

**A FORINTBAN VEZETETT  
PÉNZFORGALMI SZÁMLA  
ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEI**

## Tartalomjegyzék

<b>1. Bevezető rendelkezések</b> .....	<b>3</b>
<b>2. Fogalom meghatározások</b> .....	<b>3</b>
<b>3. Keretszerződés</b> .....	<b>5</b>
3.1. Keretszerződés megkötése .....	5
3.2. A keretszerződés módosítása .....	8
3.3. A keretszerződés megszüntetése.....	9
<b>4. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés</b> .....	<b>10</b>
<b>5. Fizetési megbízások átvétele, befogadása</b> .....	<b>12</b>
5.1. Előzetes tájékoztatás .....	12
5.2. A fizetési megbízás átvétele, azonosítása .....	13
5.3. A fizetési megbízás befogadása .....	13
<b>6. Fizetési módok</b> .....	<b>14</b>
6.1. Egyszerű átutalás .....	14
6.2. Csoportos átutalás.....	15
6.3. Rendszeres átutalás (tartós megbízás) .....	15
6.4. Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés .....	16
6.5. Beszedés .....	16
6.6. Csoportos beszedési megbízás .....	17
6.7. Határidős beszedési megbízás.....	18
6.8. Okmányos beszedés.....	18
6.9. Bankkártya .....	18
6.10. Készpénzfizetés.....	19
<b>7. Fizetési műveletek jóváhagyása</b> .....	<b>21</b>
<b>8. A megbízások teljesítése</b> .....	<b>21</b>
<b>9. A fizetési megbízások sorbaállítása</b> .....	<b>24</b>
<b>10. Fizetési műveletek helyesbítése, felelősségi és kárviselési szabályok</b> .....	<b>25</b>
<b>11. A forint pénzforgalmi számlákon bonyolított devizaforgalom szabályai</b> .....	<b>28</b>
11.1. Bejövő devizaösszegek jóváírása forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán ...	28
11.2. Kimenő deviza átutalások terhelése forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán..	28
<b>12. Kamatok, jutalékok, költségek</b> .....	<b>29</b>
<b>13. A Bank titoktartási kötelezettsége</b> .....	<b>30</b>
<b>14. A Számlatulajdonos tájékoztatása</b> .....	<b>30</b>
<b>15. Betétbiztosítás</b> .....	<b>30</b>
<b>16. Fizetési forgalom csődeljárás, felszámolási eljárás és adósságrendezési eljárás alatt</b> .....	<b>31</b>
<b>17. Vegyes rendelkezések</b> .....	<b>33</b>

## A Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. Általános Szerződési Feltételei a forintban vezetett pénzforgalmi számla szolgáltatásra

### 1. Bevezető rendelkezések

- 1.1. Jelen Általános Szerződési Feltételek (a továbbiakban: ÁSZF) a Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. (székhely: 7700 Mohács, Dózsa György u. 31; cégjegyzékszám: 02-10-060340; tevékenységi engedély száma: E-I/875/2008.; dátuma: 2008.09.09.; levelezési cím: 7701 Mohács, Pf.: e-mail cím: [kozpont@mohacsitakarek.hu](mailto:kozpont@mohacsitakarek.hu);) (továbbiakban: Bank) és a forintban vezetett pénzforgalmi számla szolgáltatást igénybe vevő személy (továbbiakban: Számlatulajdonos) általános szerződési feltételeit tartalmazza.
- 1.2. A Bank és a Számlatulajdonos közötti keretszerződés feltételrendszerét, a pénzforgalmi számla szerződésben, a jelen ÁSZF-ben, a Hirdetményben, valamint a „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban meghatározott feltételek alkotják. A pénzforgalmi számláról lekötött betétekre a „Betét Üzletszabályzat”-ban, valamint a „Bankszámláról és a pénzforgalmi számláról lekötött betét Általános Szerződési Feltételei”-ben foglaltak az irányadóak.
- 1.3. Az ÁSZF rendelkezései mind az Ügyfélre, mind a Bankra nézve kötelezőek, de attól – a jogszabályi kereteken belül – kölcsönös egyetértéssel el lehet térni.
- 1.4. Amennyiben a pénzforgalmi számlával, valamint az azokkal kapcsolatban nyújtott pénzforgalmi és egyéb szolgáltatásokkal kapcsolatban valamely kérdést az adott szerződés, ÁSZF vagy Hirdetmény nem szabályoz, a Bank mindenkor hatályos Általános Üzletszabályzata, valamint a Magyar Köztársaság jogszabályainak – elsősorban a Polgári Törvénykönyv, a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, a pénzforgalomról szóló jogszabályok, a Büntető törvénykönyv vonatkozó rendelkezései irányadóak.
- 1.5. Az elektronikus szolgáltatásokkal kapcsolatos speciális és eltérő szabályokat az Electra, Netbank, SMS, IVR szolgáltatásokra vonatkozó szolgáltatási szerződések és Általános Szerződési Feltételek, valamint a Bankkártya Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek (vállalkozói bankkártyához) tartalmazzák.

### 2. Fogalom meghatározások

Jelen ÁSZF tekintetében:

- 2.1. **Keretszerződés:** a Bank és az Ügyfél között létrejött olyan pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó megállapodás, mely egy adott időszakra vonatkozóan meghatározza a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások, illetve fizetési műveletek lényeges feltételeit, ideértve a pénzforgalmi számla megnyitását is. A Bank és a Számlatulajdonos között létrejött Keretszerződés magába foglalja: a pénzforgalmi számla szerződést, jelen Általános Szerződési Feltételeket, a Hirdetményt, az aláírás nyilvántartó kartonokat, a Bank által alkalmazott formanyomtatványokat, a később igénybe veendő szolgáltatásokra vonatkozó szerződéseket és ÁSZF-eket valamint a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatót.
- 2.2. **Pénzforgalmi számla:** az a fizetési számla, amelyet a számlatulajdonos rendszeres gazdasági tevékenysége körében pénzforgalmának lebonyolítása céljából törvényben megállapított kötelezettség alapján nyit, illetve nyitott – ideértve a helyi, helyi kisebbségi önkormányzat költségvetési elszámolási és elszámolási alszámláit, valamint a külföldi vállalkozásoknak az adóügyeivel összefüggésben nyitott belföldi pénzforgalmi számláját is-, továbbá az a fizetési számla, amely a Számlatulajdonos rendelkezésének megfelelően, kifejezetten pénzforgalmi számlaként kerül megnyitásra.

- 2.3. Gazdálkodó szervezet: Az állami vállalat, az egyéb állami gazdálkodó szerv, a szövetkezet, a lakásszövetkezet, az európai szövetkezet, a gazdasági társaság, az európai részvénytársaság, az egyesülés, az európai gazdasági egyesülés, az európai területi együttműködési csoportosulás, az egyes jogi személyek vállalata, a leányvállalat, a vízgazdálkodási társulat, az erdőbirtokossági társulat, a végrehajtói iroda, továbbá az egyéni vállalkozó. Az állam, a helyi önkormányzat, a költségvetési szerv, az egyesület, a köztestület, valamint az alapítvány gazdálkodó tevékenységével összefüggő polgári jogi kapcsolataira is a gazdálkodó szervezetre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni, kivéve, ha a törvény e jogi személyekre eltérő rendelkezést tartalmaz.
- 2.4. Mikrovállalkozás: az a vállalkozás, amelynek – a keretszerződés vagy az egyszeri fizetési megbízási szerződés megkötésének időpontjában – az összes foglalkoztatotti létszáma 10 főnél kevesebb, és a szerződés megkötését megelőző üzleti évben éves árbevétele vagy mérlegfőösszege legfeljebb 2 millió euró vagy a szerződés megkötését megelőző üzleti év utolsó napján érvényes Magyar Nemzeti Bank által közzétett hivatalos devizaárfolyamon számítva az ennek megfelelő forintösszeg.
- 2.5. Egyéb szervezet: jogi személyiséggel nem rendelkező társaság, szakcsoport, polgári jogi társaság, társasház, társasüdülő, társasgarázs, építőközösség és minden más, jogi személyiséggel nem rendelkező személyi egyesülés.
- 2.6. Számlatulajdonos: a Bankkal számlaszerződést kötő fél.
- 2.7. Lekötött betétszámla: a számlatulajdonos által a magasabb hozam elérése céljából a szabad pénzeszközeinek elhelyezése érdekében nyitott számla. A lekötött betétszámla megnyitásának nem minden esetben feltétele, hogy az ügyfél pénzforgalmi számlával rendelkezzen a Banknál. A pénzforgalmi számláról lekötött betétekre vonatkozó feltételeket a „Betét Üzletszabályzat”, valamint a „Bankszámláról és a pénzforgalmi számláról lekötött betét Általános Szerződési Feltételei” tartalmazzák.
- 2.8. Ügyfél: a Banknál pénzforgalmi, számla vezetési, betétkezelési szolgáltatást igénybe vevő személy (a Számlatulajdonoson kívül a meghatalmazott, a rendelkező, a kedvezményezett is).
- 2.9. Hpt.: a hitelintézetekről és pénzügyi vállalatokról szóló 1996. évi CXII. törvény
- 2.10. Takarékbank: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
- 2.11. KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer
- 2.12. Értéknapi: az a nap, amelyet a Bank a pénzforgalmi számla javára vagy a pénzforgalmi számla terhére elszámolt pénzösszeg utáni kamatszámítás szempontjából figyelembe vesz.
- 2.13. Terhelési nap: az a nap, amikor a Bank az általa a fizető fél részére vezetett pénzforgalmi számlán nyilvántartott követelést a fizetési megbízási szerinti összeggel csökkenti.
- 2.14. Fizetési megbízási: az Ügyfélnek a Bank részére fizetési művelet teljesítésére adott megbízása, valamint a hatósági átutalási megbízási és az átutalási végzés.
- 2.15. Fizetési művelet: az Ügyfél, a hatósági átutalási megbízási adására jogosult és az átutalási végzést kibocsátó által kezdeményezett megbízási – valamely fizetési mód szerinti – lebonyolítása, függetlenül a fizető fél és a kedvezményezett közötti jogviszonytól.
- 2.16. Munkanapi: az a nap, amelyen a Bank fizetési művelet teljesítése céljából nyitva tart.

- 2.17. Sorbaállítás: a Bank által vezetett pénzforgalmi számlára érkező fizetési megbízás fedezethiány miatt történő nem teljesítése (függőben tartása) és várakozási sorba helyezése a jövőbeni teljesítés céljából, ide nem értve azt az esetet, amikor az Ügyfél az ütemezett fizetési céljából, a beérkezett fizetési műveletek tervszerű teljesítése érdekében sorba helyezésről állapodik meg a Bankkal.
- 2.18. Belföldi fizetési forgalom: azon fizetési műveletek összessége, amelynek keretében mind a fizető pénzforgalmi szolgáltatója, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója a Magyar Köztársaság határain belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását.
- 2.19. EGT-n belüli fizetési művelet: az a fizetési művelet, amelynek lebonyolításánál mind a fizető fél, mind a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója, vagy a teljesítést végző egyetlen pénzforgalmi szolgáltató az EGT területén belül nyújtja pénzforgalmi szolgáltatását és a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtás euróban vagy az euróövezeten kívüli EGT-állam pénznemében történik.
- 2.20. Munkanap záró időpontja: a Bank által meghatározott azon időpont, ameddig az adott fizetési megbízást átveszi.
- 2.21. Papír alapú fizetési megbízás: olyan írásban adott fizetési megbízás, amelyet nem elektronikus úton írtak alá.
- 2.22. Pénzforgalmi jelzőszám: olyan egyedi azonosító, amely a pénzforgalmi számla egyértelmű azonosítására szolgál (számlaszám).
- 2.23. Rendelkezésre jogosult: a számlatulajdonos, a képviselőjében jogszabály alapján eljárni jogosult személy, illetve a számla feletti rendelkezésre általuk feljogosított más személy.
- 2.24. Tartós adathordozó: olyan eszköz, amely az ügyfél számára lehetővé teszi a neki címzett adatoknak az adat céljának megfelelő ideig történő tartós tárolását és a tárolt adatok változatlan formában és tartalommal történő megjelenítését azaz a Bank által az Ügyfélnek papíron átadott és a [www.mohacsitakarek.hu](http://www.mohacsitakarek.hu) honlapon megjelenített tájékoztatást..
- 2.25. Referencia-árfolyam: a Bank által közzétett vagy a nyilvánosság számára hozzáférhető pénznemek közötti mindenkori átváltási árfolyam.
- 2.26. Referencia-kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkori kamatláb.

### **3. Keretszerződés**

#### **3.1. Keretszerződés megkötése**

- 3.1.1. A Bank a Keretszerződés megkötését megelőzően a Keretszerződés egy példányának papíron történő átadásával, illetve a [www.mohacsitakarek.hu](http://www.mohacsitakarek.hu) honlapon történő elhelyezésével tájékoztatást nyújt az Ügyfélnek a Bankra, a nyújtandó szolgáltatásra, az ellenszolgáltatásra, a kapcsolattartásra, a biztonsági intézkedésre és a felelősségre, a keretszerződés módosítására és megszüntetésére, valamint a jogorvoslatra vonatkozóan.
- 3.1.2. A Bank a tájékoztatási kötelezettségének magyar nyelven tesz eleget.
- 3.1.3. A Bank forint pénzforgalmi számlát nyit és vezet azoknak az Ügyfeleknek, akik annak nyitására a jogszabály erejénél fogva kötelezettek.

3.1.4. A pénzforgalmi számla megnyitásakor az Ügyfél átvilágítására, azonosítására a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályok az irányadók.

Külföldi kiemelt közszereplő esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a Bank szervezeti és működési szabályzatában meghatározott vezetője jóváhagyását követően kerülhet sor.

Az üzleti kapcsolat fennállása alatt az Ügyfél köteles a tudomásszerzéstől számított öt munkanapon belül a Bankot értesíteni az ügyfél-átvilágítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát az Ügyfél viseli.

A Bank a keretszerződés megkötésekor és minden további előírt nyilatkozattétel esetében a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályokban előírt írásbeli nyilatkozatot is bekéri.

3.1.5. A Keretszerződés a pénzforgalmi számla szerződés Bank és Ügyfél általi aláírásával jön létre. A pénzforgalmi számla szerződés aláírásával az annak elválaszthatatlan mellékletét képező Általános Üzletszabályzat, ÁSZF, a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztató, a Bank által alkalmazott formanyomtatványok, aláírás nyilvántartó kartonok, a későbbiekben igénybe veendő szolgáltatásokra vonatkozó szerződések, és ÁSZF-ek, valamint a Hirdetmény vonatkozó részei minden további nyilatkozat vagy feltétel nélkül automatikusan a keretszerződés részévé válnak.

3.1.6. A szerződéskötéshez a Bank bekéri a jogszabályok által meghatározott, a szerződés megkötéséhez szükséges dokumentumokat.

3.1.7. A számlanyitás feltételeit a pénzforgalomról szóló jogszabályok állapítják meg. A hatályos pénzforgalmi jogszabályok alapján pénzforgalmi számla nyitására kötelezett személy részére pénzforgalmi számlát a Bank csak akkor nyithat, ha:

- Jogi személy és a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság létrejöttéhez szükséges nyilvántartásba már bejegyzett vállalkozás a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal igazolta, hogy a nyilvántartásban szerepel, valamint adószámát és statisztikai számjelét közölte,
- a nyilvántartásba még be nem jegyzett jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság létesítő okiratát (társasági szerződését) egy másolati példányban átadta, valamint – ha cégbejegyzésre kötelezett és a pénzforgalmi számla megnyitása nem feltétele a cégbejegyzési kérelem benyújtásának – csatolta a cégbejegyzési kérelem benyújtása során a cégbíróságtól kapott elektronikus tanúsítványt, vagy annak hiteles papír alapú másolatát,
- az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett természetes személy, illetve az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett egyéni vállalkozó az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnál történt nyilvántartásba vételéről szóló okirat másolati példányát átadta, egyéni vállalkozó az egyéni vállalkozói, illetőleg a tevékenység végzéséhez szükséges más igazolvány másolatát csatolta,
- A pénzforgalmi számla nyitására nem kötelezett szervezet – a szervezet jogi formájára vonatkozó előírások szerint – a létrejöttére, illetve nyilvántartásba vételére vonatkozó okmányokat, iratokat bemutatta.

3.1.8. A Bank a számlanyitáshoz előírja a cégbejegyzésre kötelezett ügyfél közjegyző által hitelesített aláírási címpéldányának, vagy a társasági szerződést készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített (ellenjegyzett) aláírás-mintájának Bank részére történő rendelkezésre bocsátását is.

- 3.1.9. A számlanyitáshoz a Bank a jogszabályok által meghatározott, a számlanyitás feltételeinek vizsgálatához szükséges okiratok eredeti példányát betekintésre bekéri; az egyidejűleg benyújtott – az eredeti példány alapján hitelesített – másolatot a pénzforgalmi számla iratainál, az előírásoknak megfelelően megőrzi. Az Ügyfél a számlanyitás alapjául szolgáló okiratok (társasági szerződés, alapító okirat, alapszabály, stb.) módosításait az előzőek szerint ugyancsak köteles bemutatni, illetőleg benyújtani.
- 3.1.10. A Számlatulajdonos, illetve a nevében eljáró, képviseleti joggal rendelkező személy(ek) kötelesek a Banknak írásban nyilatkozni a mikrovállalkozási minősítés elbírálásához szükséges foglalkoztatotti létszámról, valamint az árbevételre illetve a mérlegfőösszegre vonatkozó adatokról.
- 3.1.11. A számlanyitáshoz előírt dokumentációk bemutatásának teljesítéséig a Bank jogszerűen megtagadhatja a szerződés megkötését. A szerződés megkötésének ilyen okból történő elhúzódása vagy elmaradása miatt az Ügyfél vagy bármely harmadik személy által elszenvedett károk tekintetében a Bank semmiféle felelősséget nem vállal.
- 3.1.12. A pénzbetét (törzstőke) elhelyezésére kötelezett gazdasági társaságok, szövetkezetek, egyéb jogi személyek részére – a pénzbetét (törzsbetét) elhelyezése céljából – a Bank számlát nyit, illetve a betét elhelyezéséről igazolást állít ki. Gazdasági társaság és szövetkezet esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük iránti kérelmük benyújtásának igazolásáig, egyéb – nyilvántartásba vétellel létrejövő – jogi személyek esetében a nyilvántartásba történő bejegyzésük igazolásáig a fenti célra megnyitott számla pénzforgalom lebonyolítására (terhelések kezdeményezésére, illetve jóváírások fogadására) nem alkalmazható.
- 3.1.13. A Banknál megnyitásra kerülő minden számla a Számlatulajdonos nevét és a pénzforgalmi szabályok szerint kialakított számlaszámot visel.
- 3.1.14. A Bank a jelen Általános Szerződési Feltételekben meghatározott módon, a pénzforgalmi számlán nyilvántartja a Számlatulajdonos rendelkezésére álló pénzeszközöket, teljesíti az azok terhére érkező fizetési megbízásokat, továbbá jóváírja a Számlatulajdonos javára érkező pénzeszközöket.
- 3.1.15. A Számlatulajdonos külön kérésére a Bank a pénzforgalmi számla mellett – meghatározott célra szolgáló – elkülönített számlákat is nyithat. Az elkülönített számlák a pénzforgalmi számlával együttesen, egységes fizetési számlának tekintendők.
- 3.1.16. A Számlatulajdonos jogosult továbbá a számlájához kapcsolódóan bankkártya szerződést kötni. A bankkártya szolgáltatás feltételeit a Vállalkozói bankkártyákhoz kapcsolódó Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek, valamint a bankkártya szerződés tartalmazza.
- 3.1.17. Az Ügyfél jogosult a pénzforgalmi számláról – az egyes konstrukciókra vonatkozó mindenkor betételhelyezési feltételek szerint – betétet lekötni. Az egyes betétösszegek elhelyezése – külön szerződés nélkül, a választott konstrukció általános elhelyezési feltételei szerint – betétlekötési megbízások alapján történik. A pénzforgalmi számláról lekötött betétekre a „Betét Üzletszabályzatban”, valamint a „Bankszámláról és a pénzforgalmi számláról lekötött betét Általános Szerződési Feltételei”-ben foglaltak vonatkoznak.
- 3.1.18. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlájához kapcsolódóan Netbank, SMS és IVR szolgáltatásokat igényelhet. A szolgáltatások nyújtásának feltételeit az Electra, Netbank, SMS, IVR szolgáltatásokra vonatkozó szolgáltatási szerződések és Általános Szerződési Feltételek tartalmazzák.

3.1.19. A Bank több szolgáltatás együttes igénybevétele esetén (számlacsomag) kedvezményeket nyújt. A számlacsomagokra vonatkozó feltételeket a Hirdetmény tartalmazza.

### 3.2. A keretszerződés módosítása

3.2.1. A Bank jogosult a Keretszerződésben (az annak részét képező 2.1. pont szerinti dokumentumokban) foglalt feltételeket, valamint kamatokat, díjakat, költségeket, illetve árfolyamot – a vonatkozó jogszabályok figyelembe vételével - egyoldalúan módosítani.

3.2.2. A Bank a Keretszerződés egyoldalú módosításának jogát az alábbi feltételek valamelyikének bekövetkezése esetén gyakorolja:

- A jogi szabályozói környezet változása;
  - A Bank tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy az ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Bankra kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
  - A Bank tevékenységéhez kapcsolódó közteher- (pl. adó-) változása;
  - A kötelező tartalékolási szabályok változása;
  - A kötelező betétbiztosítás összegének vagy díjának változása;
- A pénzügyi feltételek, makrogazdasági környezet módosulása;  
A Bank forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, így különösen, de nem kizárólagosan:
  - Magyarország hitelbesorolásának változása,
  - Az országhoz tartozó kockázati felár változása (credit default swap),
  - A jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatok változása
  - A bankközi pénzügyi kamatlábak / hitelkamatok változása,
  - A Magyar Állam vagy a Bank által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása
  - Refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása
  - A bank lekötött ügyfélbetéteinek kamatának változása

3.2.3. A Bank az Ügyfelet a keretszerződésben foglalt feltételek, valamint a Hirdetményben meghatározott kamatok, díjak, költségek vagy referencia árfolyamok – Ügyfél számára kedvezőtlen - módosításáról a módosítás hatályba lépését megelőzően legalább két hónappal a [www.mohacsitakarek.hu](http://www.mohacsitakarek.hu) honlapon tájékoztatja, valamint a Számlatulajdonos külön ezirányú kérelme alapján a módosításra vonatkozó dokumentumokat postai vagy elektronikus úton, vagy a Bankkal egyeztetett egyéb tartós adathordozón a Számlatulajdonos rendelkezésére bocsátja.

3.2.4. Amennyiben az Ügyfél legkésőbb a hatálybalépése előtti napig a Bankot írásban nem tájékoztatta arról, hogy a módosítást nem fogadja el, úgy a Bank a módosítást az Ügyfél részéről elfogadottnak tekinti.

3.2.5. A módosítás hatályba lépése előtti napig az Ügyfél jogosult a keretszerződés azonnali és díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentes felmondására.

3.2.6. A keretszerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni.

- 3.2.7. A referencia- kamatlábon, illetve referencia-árfolyamon alapuló konstrukciók esetében a referencia-kamat, illetve a referencia-árfolyam változásakor a Bank jogosult az Ügyfél értesítése nélkül is a kamatláb vagy az átváltási árfolyam módosítására. A Bank a Számlatulajdonost a kamatlábak és átváltási árfolyamok módosulásáról legkésőbb a hatályba lépés időpontjában a [www.mohacsitakarek.hu](http://www.mohacsitakarek.hu) honlapon közzétett, valamint az ügyféltérben kifüggesztett aktuális Hirdetmény formájában tájékoztatja.
- 3.2.8. A kamat vagy árfolyam Ügyfél számára előnyös változása esetén a Bankot tájékoztatási kötelezettség nem terheli.

### **3.3. A keretszerződés megszüntetése**

- 3.3.1. A keretszerződés hatályára vonatkozóan a szerződésben foglaltak az irányadóak.
- 3.3.2. A keretszerződést bármelyik Fél írásban felmondhatja.
- 3.3.3. A Számlatulajdonos írásban kezdeményezheti a Keretszerződés azonnali felmondását.
- 3.3.4. A keretszerződést a Számlatulajdonos az eső év elteltével díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségmentesen felmondhatja.
- 3.3.5. A 3.3.4. ponton kívül az Ügyfél felmondása esetén a Bank a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel.
- 3.3.6. A keretszerződésnek az Ügyfél által történő megszüntetésére abban az esetben kerülhet sor, ha a Számlatulajdonos a Bankkal szemben fennálló minden tartozását visszafizette, vagy visszafizetésére a Bank által elfogadott megfelelő biztosítékok nyújtásával kötelezettséget vállalt. A Számlatulajdonos ezzel egyidejűleg köteles rendelkezni a számlaegyenlegre vonatkozóan.
- 3.3.7. A Bank két hónapos felmondási idő mellett kezdeményezheti a Keretszerződés felmondását. Kivételt képez, ha a Számlatulajdonos a Keretszerződésben rögzített kötelezettségét súlyosan vagy ismételten megszegte. Ebben az esetben a felmondási időt a Bank a Számlatulajdonos részére megküldött felmondó levélben rögzíti. Továbbá a Felek kötelesek egymással a felmondási idő utolsó napjáig elszámolni.
- 3.3.8. Amennyiben a bankköltségek fedezetére a hónap utolsó napján történő záráskor a pénzforgalmi számlán nincs fedezet, és a Számlatulajdonos a költséghátralékot a Bank felszólításának kézhez vételétől számított 15 napon belül nem rendezi, úgy az súlyos szerződésszegésnek minősül, és a Bank jogosult a Számlatulajdonos bankszámláját és a hozzá kapcsolódó számlákat 15 napos türelmi idő lejáratát követően azonnali hatályú felmondással megszüntetni.
- 3.3.9. A szerződés bármely okból történő megszűnése nem érinti a Bank Ügyféllel szemben fennálló követeléseit érvényesítésére vonatkozó jogát.
- 3.3.10. A számlaszerződés külön rendelkezés nélkül, automatikusan megszűnik a gazdasági társaság (egyéb szervezet) jogutód nélküli megszűnése, vagy az egyéni vállalkozó halála esetén, amennyiben özvegye, örököse, törvényes képviselője a vállalkozást nem kívánja folytatni –annak bekövetkezése időpontjában.
- 3.3.11. A pénzforgalmi számlát a Bank azonnali hatállyal megszünteti, ha a számla megnyitását követő 90 napon belül a pénzforgalmi számla nyitására kötelezett szervezet a nyilvántartást vezető szervezettől származó, 30 napnál nem régebbi okirattal nem igazolja, hogy a nyilvántartásban szerepel.

- 3.3.12. A Bank a számlaszerződés azonnali hatályú felmondására jogosult, ha:
- a gazdasági társaság (egyéb szervezet) a mindenkor hatályos jogszabályok szerint nem jön létre;
  - a Számlatulajdonos a Bank felszólítására, határidőben nem egyenlíti ki a Bankkal szemben fennálló tartozását;
  - az Ügyfél a Bank érdekeit olyan súlyosan veszélyeztető magatartást tanúsított, vagy a szerződést olyan súlyosan megszegte, hogy a Banktól a szerződés további fenntartása nem várható el.
- 3.3.13. A pénzforgalmi jogszabályokban foglalt előnyösen rangsorolt fizetési megbízások sorba állításának időtartama alatt kezdeményezett, a pénzforgalmi számla megszüntetésre irányuló kérelem, illetve a számlatulajdonos súlyos szerződésszegése miatti, a szerződés Bank részéről történő azonnali hatályú felmondása esetén a számla legkorábban a sorba állítás időtartamának leteltét követő napon szüntethető meg.

#### **4. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezés**

- 4.1. A Számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet képviselőjére jogosult személy, írásban jelenti be a Banknak, hogy a pénzforgalmi számla felett ki jogosult, illetve kik jogosultak rendelkezni. A Számlatulajdonos, illetőleg a számlatulajdonos szervezetnek képviselőre jogosult vezetője (vezetői) a Bank által e célra rendszeresített aláírás nyilvántartó kartonon jelenti(k) be a számla felett rendelkezni jogosult(ak) nevét és aláírás mintáját, valamint a rendelkezés más módjára vonatkozó egyéb kikötéseket.
- 4.2. A vezető bejelentési, illetve rendelkezési jogosultságát abban az esetben gyakorolhatja, ha megválasztását (kinevezését), valamint aláírását - a szervezet jogi formájára vonatkozó sajátosságok figyelembe vételével – hitelt érdemlő módon (pl. illetékes cégbíróság által érkeztetett bejegyzési vagy változásbejegyzési kérelemmel és aláírási címpéldánnyal, illetve a cégbejegyzésre kötelezett számlatulajdonos társasági szerződését készítő és ellenjegyző ügyvéd által hitelesített aláírásmintájával) igazolja. A Bank nem felel a változásbejegyzési kérelem utóbb történő elutasítása esetén a Számlatulajdonosnál bekövetkező károkért. Ha a vezető megbízatása megszűnik, az általa bejelentett aláírók rendelkezési joga mindaddig érvényes, amíg az új vagy más vezető másként nem rendelkezik.
- 4.3. Ha a Számlatulajdonos jogi formáját szabályozó jogszabályból az következik, hogy a szervezetnek több önálló képviselői joggal rendelkező vezetője van, a Bank bármelyik vezető bejelentését érvényesnek fogadja el. Több egymásnak ellentmondó bejelentés közül a Bank a legutolsó bejelentést fogadja el érvényesnek. A Számlatulajdonos képviselőjének módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlően igazolni kell.
- 4.4. Ha vitatott a bejelentő jogosultsága szervezet képviselőjére, a Bank a bejelentés szempontjából a szervezet képviselőjére jogosultnak tekinti a bejelentőt mindaddig, amíg a szervezet nyilvántartására vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviselőjére jogosult.
- 4.5. Az aláírás bejelentését két példányban kell megtenni. A Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személynek a pénzforgalmi számla felett rendelkezni jogosultak bejelentésekor a cégszerű aláírását kell használnia. Ez azt jelenti, hogy az aláírásbejelentő kartonnak a Számlatulajdonos neve és aláírása rovatában a Számlatulajdonos cégszerű aláírását, azaz a cég előnyomott neve (ami lehet bélyegző is) mellett a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldány/ügyvéd által ellenjegyzett aláírás minta szerinti aláírását kell feltüntetni. Amennyiben a Számlatulajdonos bélyegző használatot kíván bejelenteni, akkor azt az aláírásbejelentő karton erre a célra rendszeresített helyén külön is fel kell tüntetni (be kell mutatni).

- 4.6. A pénzforgalmi számla felett a Számlatulajdonos az aláírás bejelentő kartonon rendelkezésre jogosult személynek az aláírás bejelentő kartonon meghatározottakkal megegyező, az aláírási módnak is megfelelő aláírásával és az aláírás bejelentő kartonon meghatározott bélyegzőnyomat alkalmazásával rendelkezhet.
- 4.7. A számla feletti rendelkezési jogosultság attól a naptól kezdve hatályos, amikor a Számlatulajdonos, illetve a Számlatulajdonos képviselőjére jogosult személy a megfelelően kitöltött aláírásbejelentő kartont a Bankhoz benyújtotta, és azt a Bank érvénybe helyezte.
- 4.8. Az Electronic Banking, illetve a Netbank szolgáltatást igénybe vevő Számlatulajdonos a szolgáltatási szerződés aláírásával egyidejűleg az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon minden egyes felhasználójára vonatkozóan megadott adatok mellett köteles rendelkezni az elektronikus aláírásra jogosultak nevééről és aláírási pontszámáról.
- 4.9. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre vonatkozó meghatalmazás lehet eseti (egy alkalomra szóló is), mely a meghatalmazó okiratban meghatározott megbízás egyszeri elvégzésére jogosít. Az eseti meghatalmazást a Számlatulajdonos közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban köteles megadni oly módon, hogy egyértelműen tartalmazza a meghatalmazott személyazonosságának a megállapításához szükséges adatokat és a rendelkezési jog tartalmát.
- 4.10. A Bank nem ellenőrzi azt, hogy a Számlatulajdonos, illetve a számlatulajdonos szervezet vezetője által a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre bejelentett személy az egyéb jogszabályokban előírt feltételeknek megfelel-e.
- 4.11. A Bank a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy azonosítását a vonatkozó jogszabályok alapján köteles elvégezni és a jogszabályok által előírt adatokat köteles rögzíteni. A Bank a rendelkezésre jogosult személytől csak azután fogad el rendelkezést, ha azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése megtörtént.
- 4.12. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlán történő forgalmazást a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre jogosult személyek bejelentését, a pénzforgalmi számla feletti rendelkezésre meghatalmazott személy(ek) azonosítását, valamint a Keretszerződés aláírását követően kezdheti meg.
- 4.13. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezést a Számlatulajdonos bármikor módosíthatja.
- 4.14. A Számlatulajdonos egyéb kikötése hiányában az első pénzforgalmi számla feletti bejelentett személyek rendelkezhetnek a további megnyitott pénzforgalmi számla, elkülönített számla és lekötött betétszámla felett is.
- 4.13. Amennyiben a Számlatulajdonos az első pénzforgalmi számlájára vonatkozó bejelentéstől eltérő rendelkezést kíván megadni a következő pénzforgalmi számla, elkülönített számla vagy betétszámla vonatkozásában, akkor külön aláírás bejelentő kartont kell benyújtania szintén két példányban, melyen fel kell tüntetni az érintett pénzforgalmi számla, elkülönített számla vagy betétszámla számát. Netbank szolgáltatás igénybevétele esetén eltérő rendelkezés nem adható.
- 4.15. Amennyiben a Számlatulajdonosnak több pénzforgalmi számlája, lekötött betétszámlája van a Banknál, és az aláírásbejelentő kartonon bejelentett, rendelkezésre jogosult személyek az egyes számlák esetében eltérnek, úgy a Számlatulajdonos köteles megjelölni azt az aláírásbejelentő kartont, amelyen azok a természetes személyek szerepelnek, akik az új, megnyitásra kerülő számla felett is rendelkezhetnek.

- 4.16. A szerződéses kapcsolat fennállása alatt a Számlatulajdonos, képviselője, meghatalmazottja köteles az általa a Bank rendelkezésére bocsátott azonosító adatokban bekövetkezett bármely változásról 5 (öt) munkanapon belül értesíteni a Bankot. A tájékoztatási kötelezettség elmulasztásából származó károk kockázatát a Számlatulajdonos viseli.
- 4.17. A rendelkezésre bejelentett személyekben történt változásokat, új személyek bejelentését a Számlatulajdonos kizárólag új aláírás bejelentő katon kitöltésével kezdeményezheti. A pénzforgalmi számla feletti rendelkezési joggal meghatalmazott személyek rendelkezési jogosultságát a Bank mindaddig érvényben levőnek tekinti, amíg az aláírási jogban beállott változást (módosítás, törlés) a Számlatulajdonos a Bankkal írásban nem közli.
- 4.18. A Számlatulajdonos képviselőjének módosítása/törlése esetén a változás okát hitelt érdemlő módon igazolni kell (cégbírósági érkeztetéssel ellátott, a cégbírósághoz benyújtott, eredeti változás bejegyzési kérelemmel – vagy az eredeti bemutatásával – és a közgyűlési határozattal, vagy a közgyűlési határozat helyett egységes szerkezetbe foglalt, ügyvéd vagy jogtanácsos által ellenjegyzett, az új képviselő nevét tartalmazó társasági szerződéssel, alapszabállyal, alapító okirattal, stb.).
- 4.19. A rendelkezési jog gyakorlása során a Bank a tőle elvárható gondossággal köteles ellenőrizni, hogy a megbízáson feltüntetett aláírás [ideértve személyazonosító kódot (PIN kód) vagy egyéb kódot] megegyezik-e a rendelkezésre jogosult Banknál bejelentett aláírásával [személyazonosító kódjával (PIN kód) vagy egyéb kódjával]. Ha az Ügyfél bélyegzőnyomatot az aláírás bejelentő katonon nem alkalmaz, akkor a Bank a Számlatulajdonos cégjegyzékbe vagy más nyilvántartásba bejegyzett teljes vagy rövidített nevének betű szerinti jegyzését megfelelőnek tekinti a megbízáson.
- 4.20. A meghatározott célra elkülönített és ily módon kezelt, a számlatulajdonos szabad rendelkezése alól már kikerült pénzeszközök (pl. óvadékként, illetve bankgaranciával, fedezetigazolással kapcsolatos elkülönítés), az elkülönítés tartalma alatt csak meghatározott célra használhatók fel.
- 4.21. A Számlatulajdonos rendelkezése nélkül vagy annak ellenére a Bank egyrészt jogszabályi felhatalmazás alapján, másrészt a számlavezetéshez kapcsolódó, a hatályos Hirdetményben rögzített jutalékkal és díjjal terhelheti meg a pénzforgalmi számlát. A Bank a jogszabályi felhatalmazás alapján történő terhelésről előzetesen nem értesíti a kötelezett Számlatulajdonost.

## **5. Fizetési megbízások átvétele, befogadása**

### **5.1. Előzetes tájékoztatás**

- 5.1.1. A Bank az Ügyfelet – kérésére – a fizetési megbízásra irányuló jognyilatkozatát megelőzően tájékoztatja:
- a szolgáltatás teljesítésének időtartamáról, és
  - tételesen a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy fizetési kötelezettségről.
- 5.1.2. A Bank nem köteles a tájékoztatást megadni, ha
- a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának székhelye nem EGT-állam területén található, vagy a fizetési műveletek teljesítése nem EGT-állam pénznemében történik, és
  - az adatok nem állnak a Bank rendelkezésére.

## 5.2. A fizetési megbízás átvétele, azonosítása

- 5.2.1. A Bank a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban határozza meg azt a kezdő és záró időpontot, amelyek között a fizetési megbízásokat átveszi.
- 5.2.2. A Bank a fizetési megbízás beérkezésekor a megbízás adatai mellett a megbízás beérkezésének időpontját (év, hó, nap, óra, perc) is rögzíti és tárolja.
- 5.2.3. A fizetési megbízás átvétele a beérkezés sorrendjében történik.
- 5.2.4. A fizetési megbízás kötegenként is benyújtható, ha az egyes fizetési megbízások összetartozása egyértelműen megállapítható.
- 5.2.5. A Bank a pénzforgalmi számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízásokat – törvény vagy a számlatulajdonos eltérő rendelkezése hiányában – az átvétel sorrendjében teljesíti. Az átvétel sorrendjére a Bank nyilvántartása az irányadó.

## 5.3. A fizetési megbízás befogadása

- 5.3.1. Az Ügyfélnek a megbízást az erre rendszeresített formanyomtatványon, az egyes fizetési módok esetében a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban rögzített, a teljesítéshez szükséges adattartalom feltüntetése mellett kell megadnia. A nyomtatványokat a Bank bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, és a nyomtatványokon adott megbízást fogad el teljesítésre.
- 5.3.2. A Bank nem tagad(hat)ja meg a papír alapú fizetési megbízás befogadását, amennyiben azt a Rendelet mellékletében feltüntetett nyomtatványokon nyújtják be.
- 5.3.3. A Bank szóban vagy telefonon keresztül közölt megbízást nem fogad el. A Bank befogadja a személyesen benyújtott, a postai úton feladott, illetve a – külön szerződés alapján, az abban foglalt rendelkezéseknek megfelelően – telefaxon vagy elektronikus úton érkezett megbízásokat. A telefaxon és az elektronikus úton továbbított fizetési megbízások szabályaira a Szolgáltatási szerződésekben foglalt rendelkezések az irányadók.
- 5.3.4. A Bank a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos / Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a fizetési megbízás benyújtásának időpontjától számítja.
- 5.3.5. A fizetési megbízás befogadásának időpontja átutalás esetén az az időpont, amikor a Bank az átutalási megbízást a teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – így különösen a rendelkezésre jogosult beazonosítását lehetővé tevő adat – birtokában átvette, és a pénzügyi fedezet - hatósági átutalás, átutalási végzés részletjesítés esetén az első részfizetés pénzügyi fedezete – rendelkezésre áll.
- 5.3.6. A fizetési megbízás befogadásának időpontja beszedés esetén:
- A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszédési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat – ideértve a rendelkezésre jogosult azonosítását is -, okirat birtokában átvette,
  - A fizető fél pénzforgalmi szolgáltatója szempontjából az az időpont, amikor a beszédési megbízást a rá háruló feladatok teljesítéséhez szükséges valamennyi adat, okirat birtokában átvette.

- 5.3.7. A fizetési megbízás befogadásának időpontja készpénzfizetés esetén
- Pénztári befizetésnél az az időpont, amikor a Bank a teljesítéshez szükséges valamennyi adat birtokában a fizető féltől a készpénzt átvette.
  - Befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatán végzett befizetésnél az az időpont, amikor a Bank a befizetés összegszerűségét ellenőrizte, mely legfeljebb három munkanappal haladhatja meg a tényleges befizetés napját.
  - Kifizetésnél az az időpont, amikor a fizetési megbízást a Bank a kifizetéshez szükséges valamennyi adat birtokában átvette, és a fizetési megbízás pénzügyi fedezete rendelkezésre áll.
- 5.3.8. A hiányosan, hibásan, ellentmondásosan, olvashatatlanul megadott megbízást, továbbá azt, amelyen javítás van, vagy amelyen a pénzüsszeget számokkal és betűkkel megnevezve eltérően határozták meg, a Bank nem fogadja el teljesítésre. Ebben az esetben új megbízást kell kitölteni.
- 5.3.9. A Bank a pénzforgalmi számla száma (pénzforgalmi jelzőszám) alapján teljesíti a megbízásokat. Ha a megbízáson nem szerepel pénzforgalmi jelzőszám, vagy szerepel, de az nem azonosítható, a Bank a Számlatulajdonos neve alapján is jogosult, de nem köteles elvégezni a jóváírást vagy terhelést. Ha a Bank ilyen esetben jóváírást vagy terhelést a Számlatulajdonos neve alapján nem végez, a megbízást visszautasítja.

## 6. Fizetési módok

A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájával kapcsolatban – ha a fizetési módot jogszabály kötelezően nem írja elő – a következő fizetési módok alkalmazhatók:

- a) fizetési számlák közötti fizetés:
- aa) átutalás:
    1. egyszerű átutalás
    2. csoportos átutalás
    3. rendszeres átutalás
    4. hatósági átutalás és hatósági végzés
  - ab) beszedés:
    1. felhatalmazó levélen alapuló beszedés
    2. váltóbeszedés
    3. csekkbeszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
    4. csoportos beszedés
    5. határidős beszedés
    6. okmányos beszedés (jelenleg nem vehető igénybe)
  - ac) a fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés
    1. fizetés bankkártyával
  - ad) okmányos meghitelezés (akkreditív) (jelenleg nem vehető igénybe)
- b) fizetési számlához kötődő készpénzfizetés
- ba) készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása (jelenleg nem vehető igénybe)
  - bb) készpénzbefizetés fizetési számlára
  - bc) készpénzkifizetés fizetési számláról
- c) fizetési számla nélküli fizetés

### 6.1. Egyszerű átutalás

6.1.1. Az átutalásra szóló fizetési megbízással (átutalási megbízás) az Ügyfél megbízza a Bankot, hogy a pénzforgalmi számlája terhére meghatározott összeget utaljon át (számoljon el) a kedvezményezett fizetési számlája javára.

6.1.2. Az egyszerű átutalás értékhatárra tekintet nélkül terhelési nap feltüntetésével is benyújtható.

- 6.1.3. A fizetési megbízás továbbítását – az ügyfél megbízásából – a Bank a valós idejű bruttó elszámolási rendszeren (VIBER) keresztül is vállalja, a Hirdetményben foglalt feltételek és kondíciók szerint. A VIBER megjelölést az átutalási megbízás „Fizetési rendszer” rovatában jeleznie kell az Ügyfélnek.
- 6.1.4. A Bank átutalást, illetve saját számlák közötti átvezetést csak teljes fedezettség mellett vállal. Részösszeg teljesítésére - a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás és a Hirdetményben foglalt díjtétel ellenében - van lehetőség. Az ilyen okból nem teljesített megbízás miatt keletkezett károkért (pl. késedelmi kamat, stb.) a Bankot nem terheli felelősség.

## 6.2. Csoportos átutalás

- 6.2.1. Csoportos átutalás esetén az Ügyfél a Bankkal történt megállapodás alapján a keretszerződésben foglalt helyen és meghatározott módon az azonos jogcímű, különböző kedvezményezettek javára szóló átutalási megbízásokat kötegelve, csoportos formában is benyújthatja.
- 6.2.2. Csoportos átutalási megbízást a kötelezett a Bankkal megkötött szerződésben foglaltak szerint, a mindenkori magyar szabvány szerinti adatszerkezetben és tartalommal, értékhatárra tekintet nélkül nyújthatja be. A szabványnak nem megfelelő adatszerkezetben és / vagy tartalommal benyújtott csoportos átutalási megbízásokat a Bank visszautasíthatja.
- 6.2.3. A Bank a benyújtott (szabványnak megfelelő szerkezetben összeállított) csoportos átutalási megbízás fejrészében jelzett értéknapon (terhelési napon) kezdeményezi az átutalásokat.
- 6.2.4. A befogadott megbízás alapján a Bank vállalja, hogy a Számlatulajdonos erre megjelölt pénzforgalmi számláját a megbízás összegével a megbízásban foglalt értéknapon (terhelési napon) megterheli és kezdeményezi a jogosulti fizetési számlákon történő jóváírást.
- 6.2.5. A fedezetet a Számlatulajdonos a terhelési napon köteles a számlán biztosítani. Fedezet hiányában a Bank a pénzügyi teljesítést elutasítja. A pénzügyi teljesítés elmaradásának következményeiért a Bank a saját felelősségét kizárja. Az Ügyfél elismeri, hogy ilyen esetben a Bankot semminemű kártérítési kötelezettség nem terheli. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a csoportos átutalások részteljesítése – fedezet hiányában – nem lehetséges, a megbízások sorba állítására nem kerül sor.

## 6.3. Rendszeres átutalás (tartós megbízás)

- 6.3.1. Rendszeres átutalás megbízással a Számlatulajdonos fizető fél meghatározott összegnek meghatározott időpontokban (terhelési napokon) ismétlődően történő átutalására ad megbízást a Banknak. Az azonos összegű, állandó célszámla felé meghatározott időpontban és gyakorisággal teljesítendő összegekre vonatkozó megbízást a Bank az erre a célra rendszeresített „Tartós megbízás” nyomtatványon fogad el.
- 6.3.2. Az Ügyfél által megadott tartós megbízás megszűnik az érvényesség végével, illetve az Ügyfél által benyújtott visszavonással.
- 6.3.3. A tartós megbízást a Bank megszünteti, ha a Számlatulajdonos felszámolás alá kerül és erről a Bank értesült, valamint ha a kötelezett számlája megszűnik.
- 6.3.4. Ha az Ügyfél a jóváírandó számla megszűnését követően a tartós megbízás visszavonásáról nem gondoskodik, és a megbízás működésképtelen, a Bank jogosult a tartós megbízást törölni.

## 6.4. Hatósági átutalási megbízás és átutalási végzés

- 6.4.1. A bírósági végrehajtási eljárásban, valamint a közigazgatási végrehajtási és adóvégrehajtási eljárásban a pénzkövetelést, a hatósági átutalási megbízás adására vagy átutalási végzés meghozatalára jogosult erre irányuló kezdeményezésére hatósági átutalással vagy a hatósági végzésben foglaltak szerint kell teljesíteni.
- 6.4.2. A hatósági átutalás esetén a Bank az Ügyfél számlája terhére meghatározott összeget utal át a hatósági átutalási megbízás adója által meghatározott fizetési számlára.
- 6.4.3. A hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján történő átutalás esetén a fizető fél nem gyakorolhatja a helyesbítéshez való jogot.
- 6.4.4. A Bank a hatósági átutalási megbízásról és az átutalási végzésről annak teljesítése, részteljesítése, vagy törvényben meghatározottak szerinti sorbaállítására előtt nem értesítheti a Számlatulajdonost.
- 6.4.5. Bank a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés (rész)teljesítéséről, illetve sorbaállításáról a teljesítéssel, illetve a sorbaállítással egyidejűleg a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés adattartamának közlésével haladéktalanul írásban értesíti a Számlatulajdonost.

## 6.5. Beszedés

- 6.5.1. A beszedési megbízással a kedvezményezett megbízza a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy a fizetési számlája javára, a fizető fél fizetési számlája terhére meghatározott összeget szedjen be.
- 6.5.2. Felhatalmazó levélen alapuló beszedés esetén a felhatalmazásban (felhatalmazó levélben) a Számlatulajdonos a Banknál bejelentett módon engedélyezi a kedvezményezett számára beszedési megbízás benyújtását.
- 6.5.3. Amennyiben a beszedésre irányuló felhatalmazásban teljesítési felső értékhatár (limit) szerepel, a Bank a beszedési megbízást csak a limit összegéig teljesíti.
- 6.5.4. A felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízást a Bank – a felhatalmazó levél eltérő rendelkezése hiányában – addig fogadja be, illetve teljesíti, ameddig az erre vonatkozó felhatalmazást a Számlatulajdonos írásban vissza nem vonta.
- 6.5.5. Ha a beszedési megbízás váltón alapuló követelés beszedésére irányul, a váltó egyenesadósának a felhatalmazását a váltó testesíti meg.
- 6.5.6. Ha a beszedési megbízás csekk összegének beszedésére irányul, a csekk kibocsátójának felhatalmazását a csekk testesíti meg.
- 6.5.7. Ha a bírósági végrehajtás általános feltételei 2009. november elsejét megelőzően már fennálltak, a pénzkövetelés pénzforgalmi úton történő behajtására jogosult a kötelezett fizetési számlája, bankszámlája terhére beszedési megbízást nyújthat be a kötelezett (fizető fél) erre vonatkozó felhatalmazásának hiányában is, ha:
- a jogosult – a lakás-előtakarékossági számla kivételével – fizetési számlával, bankszámlával, a kötelezett pedig pénzforgalmi számlával rendelkezik,
  - a követelés teljesítését bírósági, közjegyzői határozat írja elő, vagy az a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény 21.§-ának megfelelő közjegyzői okiratban foglalt kötelezettségvállaláson alapul, és
  - a jogosult a behajtást végző pénzügyi szolgáltatónak nyilatkozik arról, hogy nincs folyamatban a követelése behajtására irányuló bírósági végrehajtási eljárás, illetőleg nem terjesztett elő végrehajtás elrendelése iránti kérelmet, vagy ilyen kérelme alapján a követelése nem nyert kielégítést.

## 6.6. Csoportos beszedési megbízás

- 6.6.1. Csoportos beszedési megbízás teljesítésének akkor van helye, ha a fizető fél arra a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót felhatalmazza.
- 6.6.2. A Bank kizárólag olyan Felhatalmazást fogad be a Számlatulajdonostól, amelyen a teljesítés felső értékhatára is rögzítésre került. A Bank a beérkező felhatalmazás tartalmi ellenőrzése során csak azt fogadja el és veszi nyilvántartásba, amely esetében a teljesítés felső értékhataraként rögzített összeg az adott helyzetben elvárható. Ellenkező esetben a Bank a Számlatulajdonos részére visszaadja a Felhatalmazást. A Felhatalmazásban rögzített értékhatár összeg megfelelőségének bizonyítása a Bank felé a Számlatulajdonos kötelezettsége.
- 6.6.3. A Bank csak a limit összegéig teljesít csoportos beszedési megbízást, amely limit összeg a Számlatulajdonos részéről ismertnek és az adott helyzetben ésszerűen elvárhatónak minősül.
- 6.6.4. Amennyiben a Felhatalmazást közvetlenül a Kedvezményezett vagy a Kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója juttatja el (papíron, vagy elektronikus üzenet formájában) a Bankhoz és a befogadott Felhatalmazás a teljesítés felső értékhatárára vonatkozó adatot nem tartalmazza, úgy a Bank haladéktalanul felveszi a kapcsolatot a Számlatulajdonossal a hiányzó tartalmi elem utólagos pótlása céljából. A hiányzó összeg adat pótlásáig a Bank a szóban forgó Felhatalmazást nem veszi nyilvántartásba, a Felhatalmazáshoz kapcsolódó csoportos beszedést „élő” felhatalmazás hiányában nem teljesíti.
- 6.6.5. A felhatalmazás érvényességének kezdő és végső időpontja meghatározható. A felhatalmazás érvényessége és a teljesíthető összeg felső határa módosítható.
- 6.6.6. A kötelezett pénzforgalmi számláját a Bank a csoportos beszedési megbízás összegével csak a felhatalmazásban szereplő feltételek megfelelősége (pl. fogyasztó azonosító kód egyezősége, teljesítési értékhatár alatti összeg, stb.) esetén terheli meg. Amennyiben a csoportos beszedési megbízás fedezete teljes egészében nem áll rendelkezésre a kötelezett pénzforgalmi számláján, a Bank részfizetést nem teljesít.
- 6.6.7. A fizető fél a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban foglaltak szerint a csoportos beszedési megbízás teljesítését letilthatja. A letiltás csak a letiltást tevő fizető felet érintő teljes összeg ellen tehető. Letiltás esetén a Bank a letiltásban foglaltak szerint jár el, a letiltás indokoltságát és jogosságát nem vizsgálja. A letiltás a felhatalmazás feltételeit nem érinti. A csoportos beszedési megbízás teljesítésének megtörténtéről, valamint a nemteljesítésről és annak okáról a Bank a kedvezményezett fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíti.
- 6.6.8. A Bank a fizető fél pénzforgalmi számláját érintő, csoportos beszedési megbízásra vonatkozó érvényes felhatalmazásról – a Számlatulajdonos kérésére - igazolást ad ki. Az igazolás kérése a fizető fél erre vonatkozó rendelkezése nélkül nem jelenti az adott felhatalmazás törlését.
- 6.6.9. A csoportos beszedési megbízást a jogosult Számlatulajdonos a Bankkal megkötött szerződésben foglaltak szerint nyújtja be. A csoportos beszedési megbízás értékhatárra tekintet nélkül benyújtható.

- 6.6.10. Az adatállományt kísérőlevéllel mágneses adathordozón (floppyn), vagy elektronikus úton kell benyújtani. Az Ügyfél köteles a megbízás beszedési tételeiben feltüntetni a terhelések végrehajtásának napját. A csoportos beszedési megbízást a terhelési napot legalább 5 munkanappal megelőzően, de 10 naptári napon belül kell benyújtani. Amennyiben a beszedési megbízás nem felel meg az időbeli korlát feltételeinek, akkor a Bank a megbízást nem teljesíti. Az ebből eredő kárért a Bankot kártérítési kötelezettség nem terheli.
- 6.6.11. A Bank a sikeres beszedéseket – ha a kötelezettek fizetési számláját a Bank vezeti – a bankszámlák terhelésének napján, illetve, ha a kötelezettek fizetési számláját más bank vezeti, akkor a beszedések Bankhoz történő beérkezésének napján a jogosult pénzforgalmi számláján jóváírja.
- 6.6.12. A Bank a csoportos beszedési megbízás teljesítéséről vagy sikertelenségéről a szabványban meghatározott formátumú adatállományban értesíti a Számlatulajdonost.
- 6.6.13. A Bank a Számlatulajdonost a csoportos beszedési megbízás benyújtására való jogosultság megszerzése érdekében beszedő azonosítóval látja el, és bejegyezteti a GIRO Elszámolóház központi katalógusába.
- 6.6.14. Amennyiben a Számlatulajdonos a felhatalmazások elektronikus adatainak átadásában a Bankkal állapodik meg, úgy a Bank vállalja, hogy a Banknál bankszámlával és pénzforgalmi számlával rendelkező, a Számlatulajdonost beszedésre felhatalmazó kötelezett(ek) által hozzá eljuttatott – a hatályos jogszabályi rendelkezésekben meghatározott – felhatalmazás(ok) befogadásáról, már befogadott felhatalmazások módosításáról, megszüntetéséről, valamint más pénzforgalmi szolgáltatók által – az MNB és a GIRO Elszámolóház előírásai szerint – hozzá eljuttatott felhatalmazásokról a Számlatulajdonost a szabvány szerinti formátumú elektronikus felhatalmazási adatállományban értesíti.

## **6.7. Határidős beszedési megbízás**

- 6.7.1. A határidős beszedési megbízással a kedvezményezett megbízza fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatót, hogy pénzforgalmi számlája javára a Kincstárnál számlával rendelkező fizető fél terhére meghatározott összeget szedjen be megállapodás alapján történt fizetési kötelezettségvállalás érvényesítése céljából.
- 6.7.2. A kedvezményezettnek a fizető fél számára a fizetés teljesítése elleni kifogás megtételére kifogásolási határidőt kell feltüntetnie a határidős beszedési megbízáson. A kifogásolási határidő utolsó napjának legkorábbi időpontja a megbízás kedvezményezett által – a Bankhoz – történő benyújtását követő tizedik munkanap lehet.

## **6.8. Okmányos beszedés**

- 6.8.1. Az okmányos beszedésre vonatkozó megbízással az alapügylet kedvezményezettje a követelés alapjául szolgáló okmányokat azzal a megbízással adja át a fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónak, hogy azokat csak fizetés, váltóelfogadás vagy más feltételek teljesítése esetén szolgáltatassa ki a fizető félnek (címzettnek).

## **6.9. Bankkártya**

- 6.9.1. A bankkártya használatával kapcsolatos szabályokat a bankkártyára vonatkozó általános szerződési feltételek tartalmazzák.

## 6.10. Készpénzfizetés

- 6.10.1. A pénzforgalmi számla javára készpénzbefizetés történhet:
- a Bank bármely fiókjánál az üzlethelyiségben kifüggesztett pénztári órák alatt
  - a takarékszövetkezeti integráción belül a befizetési funkciót ellátó bankjegykiadó automatáknál, és bankpénztári POS terminálokon.
- 6.10.2. A pénzforgalmi számla terhére készpénz kifizetés történhet:
- a Bank bármely fiókjánál a pénztári órák alatt
  - bankkártyával bankjegykiadó automatánál.
- 6.10.3. A Bank a készpénz ki- és befizetések után a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel.
- 6.10.4. A készpénz befizetése a Banknál alkalmazott befizetési lap segítségével történik. A befizetett összeget a Bank tárgynapon jóváírja a Számlatulajdonos számláján.
- 6.10.5. Az Ügyfél a pénzforgalmi számlája terhére kiállított készpénzfelvételi utalvánnyal készpénzt vehet fel a Bank pénztáránál.
- 6.10.6. A Számlatulajdonos a készpénzfelvételi utalvány-füzetet a Banknál igényli.
- 6.10.7. A készpénzfelvételi utalványt jól olvashatóan, tintával vagy golyóstollal kell kitölteni, és a kiállítástól számított nyolc naptári napon belül be kell mutatni a Bank pénztáránál fizetés végett. A határidőbe a kiállítás napja nem számít bele. Ha a határidő utolsó napja nem munkanap, a határidő a következő munkanapon jár le.
- 6.10.8. A felvenni kívánt összeget számmal és betűvel azonosan kell megjelölni, a kiállítás hónapját betűvel kell feltüntetni, és ezt követően a készpénzfelvételi utalványt a Banknál bejelentett módon alá kell írni. Az utalványlapon (az utalványt és a terhelési értesítést) a rovatoknak, illetve az előnyomott szövegnek megfelelően olvashatóan kell kiállítani úgy, hogy utólagos betoldás vagy egyéb módosítás, illetve hamisítás lehetősége kizárt legyen. Az utalványlapon a keltezés rovatba a kiállítás helyét és idejét (év, hó, nap) kell bejegyezni, a hónapot mindig betűkkel megjelölve (megjelölhető rövidítve is). A Számlatulajdonosnak a készpénzfelvételi utalványt lehetőleg 1.000,-Ft-ra kerekítve kell kiállítania. Ettől eltekinteni csak indokolt esetben (pl. a számlamegszűntetése esetén) lehet.
- 6.10.9. A készpénzfelvételi utalvány előlapján a Számlatulajdonos megnevezheti a készpénzfelvétellel megbízott természetes személyt. Ilyenkor a Bank az utalvány összegét csak a megnevezett személynek fizeti ki.
- 6.10.10. Ha a készpénzfelvételi utalvány előlapján a Számlatulajdonos nem nevez meg készpénzfelvétellel megbízott személyt, a Bank az utalvány összegét a bemutató személynek fizeti ki. A személyazonosságot minden esetben igazolni kell.
- 6.10.11. A Bank a készpénzfelvételi utalvány igazolt, illetve az azt bemutató benyújtójával a készpénzfelvételi utalvány hátlapját az összeg átvételének elismeréseként aláírhatja, és feltünteti az igazolásnál, illetve a készpénzfelvétel során felhasznált személyi okmány adatait. .
- 6.10.12. A beváltott készpénzfelvételi utalvány alapján a Bank a kifizetett összeggel a Számlatulajdonos – készpénzfelvételi utalványon megjelölt – pénzforgalmi számláját megterheli.

- 6.10.13. Nagy összegű készpénzfelvételi igényt a választott kifizető helyen (bankfiókban) legkésőbb az előző banki munkanapon az Ügyfélnek be kell jelentenie. A bankfiókban a nagy összegű kifizetések értékhatára és a bejelentési határidő eltér, így a Számlatulajdonos a választott kifizető helyen tájékozódhat ezen feltételekről.
- 6.10.14. Ha a készpénzfelvételi utalvány összegének kifizetéséhez szükséges pénzügyi fedezet a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nem áll rendelkezésre, a Bank az utalványt a benyújtó részére – a hátlapon szereplő pénzvételi igazolást áthúzással érvénytelenítve – teljesítetlenül visszaadja. Készpénzfelvétel esetében a Bank nem alkalmaz részteljesítést.
- 6.10.15. Nem teljesít a Bank kifizetést a keltezés nélküli vagy előre keltezett és az olyan utalványra sem, amelyet hibásan vagy érthetetlenül állítottak ki, javítottak, amelyen a pénzforgalmi számla számát nem megfelelően tüntették fel, amelynek előnyomott szövegében betoldást alkalmaztak, vagy amelyen az összeget eltérően tüntették fel betűkkel és számokkal, illetve ha az összeg a készpénzfelvételi utalványon és a terhelési értesítésen eltérően szerepel. Ezeket az utalványokat a Számlatulajdonosnak meg kell őriznie, és a legközelebbi készpénzfelvételi utalvány-füzet igénylésekor – áthúzással és lyukasztással érvénytelenítve – a Bankhoz be kell küldenie.
- 6.10.16. A készpénzfelvételi utalványt nyolc naptári napon belül kell bemutatni a Bank pénztáránál fizetés végett. Az ezt követően benyújtott készpénzfelvételi utalványra a Bank kifizetést nem teljesít. Az említett határidőt attól a naptól kell számítani, amely az utalványon, mint kiállítás napja szerepel, de a határidőbe a kiállítási napot nem kell beleszámítani. Ha a határidő utolsó napja a Banknál munkaszüneti nap, a határidő a következő első munkanapon jár le.
- 6.10.17. A készpénzfelvételi utalványfüzetet az aláírás-bejelentő kartonon meghatározott módon aláírt kérelemmel lehet igényelni és azt a Bank az igénylésen megjelölt személynek szolgáltatja ki. Külön kérésre az utalványfüzetet tértivevényes ajánlott levélben is megküldi a Számlatulajdonos részére. A Bank által kibocsátott - szigorú számadási kötelezettség alá vonható – készpénzfelvételi utalvány három részből áll:
- a) a tőszelvényből (amely a füzetben marad)
  - b) az utalványból
  - c) a terhelési értesítés szelvényéből
- 6.10.18. A készpénzfelvételi utalványok elvesztése, illetéktelen kézbe kerülése (ellopása) vagy megsemmisülése esetén a Számlatulajdonosnak ezt a körülményt haladéktalanul, írásban be kell jelentenie a Banknak. Az elveszett vagy illetéktelen kézbe jutott készpénzfelvételi utalvány benyújtását ebben az esetben a Bank figyelemmel kíséri, de az esetleges beváltásáért felelősséget nem vállal. Az elvesztett (eltulajdonított, stb.) készpénzfelvételi utalvány megkerüléséről a Bankot haladéktalanul, írásban ugyancsak értesíteni kell.
- 6.10.19. A Számlatulajdonosnak – pénzforgalmi számlája megszűnése esetén – a birtokában lévő felhasználatlanul maradt készpénzfelvételi utalványfüzete(ke)t (utalványlapokat) a Bankhoz vissza kell juttatnia.
- 6.10.20. Kifizetési utalvány használata esetén a Számlatulajdonos kifizetési utalvány kiállításával megbízza a Bankot, hogy a pénzforgalmi számlája terhére meghatározott összeget postai úton fizessen ki a címzettnek.

## **7. Fizetési műveletek jóváhagyása**

- 7.1. Fizetési műveletet – a hatósági átutalás és az átutalási végzés alapján végzett átutalás kivételével – a Bank akkor teljesíti, ha azt a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta.
- 7.2. A fizetési megbízás jóváhagyása, vagy több fizetési művelet teljesítésére vonatkozó együttes jóváhagyása a Számlatulajdonos előzetes nyilatkozata alapján történik.
- 7.3. A Bank a fizetési megbízás Számlatulajdonos általi jóváhagyásának a megbízás Banknál bejelentett módon történő aláírásának és a Bankhoz történő benyújtásának együttes megtörténtét tekinti.
- 7.4. Csoportos beszedési megbízás teljesítésének előzetes jóváhagyása – ezen fizetési megbízás teljesítésének feltételül szolgáló – Felhatalmazás csoportos beszedési megbízás teljesítésére, a felhatalmazás módosítása, megszüntetése formanyomtatvány vagy a Szolgáltató által alkalmazott Felhatalmazó levél Számlatulajdonos általi – a Banknál bejelentett módon történő aláírásával és a Bankhoz elfogadás, nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg.
- 7.5. Felhatalmazó levélen alapuló beszedési megbízás teljesítésének Számlatulajdonos általi előzetes jóváhagyása a Felhatalmazó levél Számlatulajdonos által – a Banknál bejelentett módon történő – aláírásával és a Bankhoz nyilvántartásba vétel céljából történő benyújtásával együttesen valósul meg. A nyilvántartásba vett Felhatalmazó levelet a Bank a felhatalmazó levél alapján benyújtott beszedési megbízás teljesítés Számlatulajdonos által történő előzetes jóváhagyásnak tekinti.
- 7.6. A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja a Bank téves bejegyzésének a pénzforgalmi számlán történő helyesbítését.
- 7.7. A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával előzetesen jóváhagyja a számlavezetéshez kapcsolódó a Szerződésben, valamint az annak részét képező aktuális Hirdetményen foglalt jutalék, költség és díj pénzforgalmi számlán történő elszámolását.
- 7.8. A fizetési megbízás teljesítését a Bank által történt átvételét követően a Számlatulajdonos nem vonhatja vissza. Kivételt képeznek a Számlatulajdonos által terhelési nap megadásával kezdeményezett átutalási megbízások, valamint a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére fogadott csoportos beszedési megbízások, ahol a Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését a Bankhoz eljuttatott, a Banknál bejelentett módon aláírt rendelkező levél formájában, vagy az internet bank rendszeren keresztül a terhelési napot megelőző banki munkanap végéig külön indoklás nélkül visszavonhatja.
- 7.9. A fizetési megbízás kedvezményezettje által közvetlenül vagy számlavezető pénzforgalmi szolgáltatóján keresztül benyújtott fizetési megbízás visszavonását a teljesítés napján kizárólag a Kedvezményezett, az általa kiállított írásbeli hozzájáruló nyilatkozat Bankhoz történő benyújtásával kezdeményezheti.

## **8. A megbízások teljesítése**

- 8.1. A Bank a fizetési megbízásokat a Keretszerződés részét képező „Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről” szóló tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti.

- 8.2. A Bank a megbízási díjak, jutalékok, kamatok mértékét, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőket, egyes egyéb számlavezetési feltételeket az aktuális hirdetményeiben teszi közzé.
- 8.3. A Bank a fizetési megbízás teljesítési határidejét – a Számlatulajdonos /Kedvezményezett által megjelölt későbbi időpont (teljesítési dátum), vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a fizetési megbízás befogadásának időpontjától számítja.
- 8.4. A Bank a fizetési megbízások teljesítése során - jogszabályban meghatározott eseteket kivéve – kizárólag a fizetési műveletet kezdeményező Számlatulajdonos által a fizetési megbízásba foglalt rendelkezései szerint jár el.
- 8.5. A hatályos pénzforgalmi jogszabályok, illetve a felek eltérő rendelkezésének hiányában a fizetési megbízás teljesülésének időpontja az a nap, amikor a pénzüsszeget az átutalás, illetve a beszedési megbízás kedvezményezettjének a fizetési számláján jóváírják.
- 8.6. A fizetési számláról szóló készpénzfizetés akkor teljesül, amikor a készpénzt a kedvezményezett részére kifizetik, vagy a kifizetendő összeg átvételének lehetőségét a kifizetést teljesítő pénzforgalmi szolgáltatója biztosítja.
- 8.7. Ha a fizetési megbízás a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásaiba ütközik, és a Bank észleli, a megbízás teljesítését megtagadja.
- 8.8. Ha a Bank a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásai alapján a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja – törvényeltérő rendelkezése hiányában – értesíti az ügyfelet a visszautasítás tényéről és okáról. Az okmányokkal vagy ellenjegyzéssel ellátott papír alapú megbízások esetén a fizetési megbízást és az okmányokat visszaküldi, egyéb papír alapú és elektronikusan benyújtott megbízások esetén a visszautasításról szóló értesítést küld.
- 8.9. A fizetési megbízások teljesítésének előfeltétele, hogy a Számlatulajdonos számláján legyen elegendő fedezet.
- 8.10. Amennyiben az egyszerű és a csoportos átutalási megbízás fedezete nem áll teljes egészében rendelkezésre a fizetésre kötelezett számláján, akkor a Bank részteljesítést nem végez. Egyszerű átutalás esetén a Bank a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás alapján – a Hirdetményben foglalt díjtétel ellenében – részteljesítést végez.
- 8.11. A Bank a fizetési megbízásokat a pénzforgalmi számla tárgynapi fedezete (azaz az előző napi záróegyenleg és a tárgynapi jóváírásoknak a teljesítésénél a feldolgozás során még figyelembe vehető része, valamint a számlatulajdonos szabad hitelkerete) erejéig teljesíti.
- 8.12. A Bank – a tárgynapi teljesítésre befogadott – a fizetési megbízások teljesítéséből reá háruló feladatokat egy bankműveleti munkanap alatt végzi el.
- 8.13. Amennyiben a Számlatulajdonos az átutalási megbízást teljesítési nap feltüntetésével nyújtja be, úgy a Bank vállalja, hogy az átutalási megbízáson feltüntetett teljesítési napon teljesíti a fizetési megbízást.

- 8.14. A Bank a téves bejegyzés helyesbítését nem tekinti fizetési műveletnek. A téves banki bejegyzésből eredő bármely irányú eltérés a pénzforgalmi számla egyenlegében nem eredményezhet a Számlatulajdonos vagyonában beálló változást. Ennek megfelelően a Bank joga és kötelessége a saját tévedésén alapuló jóváírás vagy terhelés esetén a téves bejegyzést – elévülési időn belül – a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül minden egyéb, a Számlatulajdonos számláját érintő fizetési megbízást – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést, valamint az egyéb szerződési viszonyból származó zárolást megelőzően- helyesbíten. A helyesbítésből a Bank az ok megjelölésével utólag tájékoztatja a Számlatulajdonost.
- 8.15. A fizetési megbízások közül a Bank először – a Számlatulajdonos rendelkezése és az által meghatározott sorrendre tekintet nélkül – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban foglaltak alapján benyújtott hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásokat teljesíti, az ott meghatározott módon.
- 8.16. A hatósági átutalás és átutalási végzés alapján teljesítendő átutalás teljesítse szempontjából a Számlatulajdonos részére vezetett valamennyi fizetési számla (pénzforgalmi számla, a Számlatulajdonos szabad rendelkezésű elkülönített számlái, valamint lekötött betét számlái) pénznemtől függetlenül egy fizetési számlának minősül.
- 8.17. A hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítése során a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett fizetési számlát kell a Banknak elsődlegesen figyelembe vennie, függetlenül attól, hogy a megbízásban feltüntetett terhelendő számla nem azonos a teljesítésre – jogszabály által - kijelölt fizetési számlával/számlákkal.
- 8.18. Ha a fizető fél nem rendelkezik ilyen pénznemben vezetett fizetési számlával vagy az azonos pénznemben vezetett fizetési számlán nem, vagy csak részben volt fedezet, akkor forintban, majd az egyéb pénznemben vezetett számlát kell figyelembe venni.
- 8.19. Pénznemek közötti átváltás esetén a Bank által jegyzett – a fizetési számla megterhelésének napján érvényes – devizavételi árfolyamot alkalmazza. Amennyiben a Bank által nem jegyzett pénznemre szóló hatósági átutalási megbízást és átutalási végzést fogad el a Bank teljesítésre, úgy ez esetben a fizetési megbízást forintban teljesíti. A forintra történő átváltást a Bank a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a terhelés napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon végzi.
- 8.20. A számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra és kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján keletkező banki követeléseket a Bank beszámítási jogával élve – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló ügyfényilatkozat alapján – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt teljesíti.
- 8.21. a Számlatulajdonos külön, eseti rendelkezése nélkül, de a Számlatulajdonos Keretszerződésben rögzített felhatalmazása alapján a Bank beszámítási jogával élve megterhelheti a Számlatulajdonos nála vezetett pénzforgalmi számláját a számlavezetési tevékenysége körében keletkezett esedékes követelésével. A Bank a Számlatulajdonossal szemben – a pénzforgalmi szolgáltatói tevékenysége körében keletkezett esedékes követelését – a hatályos pénzforgalmi jogszabályokban felsorolt előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést követően, de még a Számlatulajdonos által kezdeményezett fizetési megbízásokat megelőzően teljesíti.

- 8.22. A Bankot ez a jog a csőd bejelentésétől, illetve a felszámolási eljárás elrendeléséről történő tudomásszerzésig illeti meg.
- 8.23. Amennyiben az Számlatulajdonosnak több jogviszony alapján, több jogcímen több tartozása áll fenn a Bank felé, úgy a Bank a pénzforgalmi számlát – az előnyösen rangsorolt fizetési megbízások teljesítését követően - elsősorban a Számlatulajdonos fennálló és esedékessé vált valamennyi költség (pl. jutalék, díj, kezelési költség) tartozása, majd összes kamattartozás (késedelmi kamat, ügyleti kamat) és végül a tőketartozások kiegyenlítésére fordítja/számolja el.
- 8.24. A fizetési számlához kötődő készpénzfizetési megbízásokat, a csoportos beszédési megbízások teljesítését, valamint a számlatulajdonosnak – a felhatalmazó levélben rögzített ezirányú rendelkezésének megfelelően- a felhatalmazó levél alapján kezdeményezett beszédési megbízás teljesítéseket a számlán kötelezően sorba állított hatósági átutalás és átutalási végzés teljesítését követően a szükséges fedezet megléte esetén a Bank azonnal lekönnyveli, tekintet nélkül a Bank nyilvántartásában rögzített egyéb ügymegbízásokra.

## 9. A fizetési megbízások sorbaállítása

- 9.1. A Bank téves bejegyzésének helyesbítését szolgáló terhelő tranzakció – az előnyösen rangsorolt hatósági átutalást és átutalási végzést is megelőzve – a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján sorba állításra kerül. A Bank a sorbaállítást időtartama alatt a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít.
- 9.2. Amennyiben a hatósági átutalás és átutalási végzés a fedezetösszevonást követően pénzügyi fedezet hiánya miatt részben vagy egészben nem teljesíthető, abban az esetben, mint ún. előnyösen rangsorolt fizetési megbízásokat a Bank az azonnali visszaküldést kérő rendelkezése hiányában a teljesítéshez szükséges fedezet biztosításáig – de legfeljebb azonban 35 (harmincöt) napig – a Számlatulajdonosnak a megbízásban szereplő összeg pénznemével azonos pénznemben vezetett pénzforgalmi számláján, ennek hiányában a hatósági átutalás és átutalási végzés megbízásban feltüntetett terhelendő pénzforgalmi számlán sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik. A Bank a sorba állítás időtartama alatt a hatósági átutalásra és az átutalási végzésre a rendelkezésre álló részfedezet erejéig részfizetést teljesít. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 9.3. A Számlatulajdonos és a Bank között létrejött egyéb pénzforgalmi szolgáltatásra vagy kiegészítő pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés alapján a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján nyilvántartott, a Bank, mint kedvezményezett javára rögzített követelést a pénzügyi fedezet rendelkezésre állásáig vagy az elévülési időpontig a Bank sorba állítja. A Bank beszámítási jogával élve a sorba állítás időtartama alatt rendelkezésre álló részfedezet erejéig – a vonatkozó szerződésben rögzített hozzájáruló nyilatkozat alapján a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízások előtt – részfizetést teljesít.
- 9.4. A Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájára érkező, felhatalmazó levélen alapuló beszédési megbízásokat fedezethiány esetén, mint vissza nem utasított fizetési megbízásokat a Bank Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján a Számlatulajdonos által a felhatalmazó levélben rögzített időtartamig, de legfeljebb 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás időtartamának elteltét követően a Bank a fizetési megbízás teljesítését visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.

- 9.5. A fedezethiány miatt nem teljesíthető csoportos beszedési megbízást a Bank – erre vonatkozó megállapodás esetén – a terhelési naptól számított négy munkanap időtartamra állítja sorba a Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján. A sorba állítási idő alatt a Bank részfizetést nem teljesít, a fedezet hiányában a sorba állítási időszak lejártát követően a csoportos beszedési megbízás teljesítését a Bank visszautasítja, a megbízást törli a nyilvántartásából.
- 9.6. Csoportos átutalási megbízást, valamint pénzforgalmi számláról kezdeményezett készpénzfizetést a Bank nem állítja sorba, részfizetést nem teljesít, fedezet hiányában a megbízás teljesítését visszautasítja.
- 9.7. A Számlatulajdonos a benyújtott fizetési megbízások fedezetét az esedékesség napján, legkésőbb a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló tájékoztatóban foglaltak szerint köteles biztosítani. A Bank a fedezet hiánya miatt nem teljesíthető megbízásokat – a sorba állított megbízások kivételével - ha a Számlatulajdonos számláján az esedékességi nap végéig nem biztosít fedezetet, a könyvelési nap végén fedezethiány miatt törli.
- 9.8. A Számlatulajdonossal kötött sobaállítási megállapodás alapján a Bank a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája terhére befogadott, a Számlatulajdonos által kezdeményezett megbízásokat 35 (harmincöt) napig sorba állítja. A sorba állítás határideje a fizetési megbízás átvételét követő munkanapon kezdődik.
- 9.9. Fedezethiány esetén a Számlatulajdonossal kötött külön megállapodás alapján a Bank által a pénzforgalmi számla terhére befogadott fizetési megbízásokat, a Bank téves bejegyzése miatt keletkezett helyesbítő tételeket, valamint egyéb szerződéses viszonyból származó számlavezetői követeléseket a kapcsolódó hitelkeret terhére is teljesíti.
- 9.10. Amennyiben a Számlatulajdonos számlaegyenlege (hatályos pénzforgalmi számla hitelszerződés esetén a számlaegyenlegnek a fel nem használt hitelkerettel növelt összege) nem nyújt fedezetet a bankkártyával kezdeményezett tranzakcióhoz kapcsolódó terhelő tételekre, úgy a Bank a Számlatulajdonos utólagos értesítése mellett a fedezetlen tétel kiegyenlítése céljából kényszerhitelt folyósít, valamint a kényszerhitel összege után az aktuális Hirdetmény szerinti kényszerhitel kamatot számítja fel.

## **10. Fizetési műveletek helyesbítése, felelősségi és kárviselési szabályok**

- 10.1. A Számlatulajdonos a fizetési megbízás teljesítését követően haladéktalanul, de legfeljebb a fizetési megbízás teljesítését követő 2 hónapig kezdeményezheti az általa előzetesen jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás utólagos helyesbítését.
- 10.2. A jóvá nem hagyott vagy a jóváhagyott, de hibásan teljesített fizetési megbízás helyesbítése iránti kérelem esetén a Bank köteles bizonyítani, hogy a kifogásolt fizetési megbízást a Számlatulajdonos, mint fizető fél előzetesen jóváhagyta, a fizetési megbízás a Számlatulajdonos által benyújtott megbízásnak megfelelően került rögzítésre, teljesítésre és a teljesítést műszaki hiba, vagy üzemzavar nem akadályozta.
- 10.3. A Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízás teljesítése esetén a Bank haladéktalanul megtéríti a fizető fél Számlatulajdonos részére a fizetési megbízás összegét, helyreállítja a pénzforgalmi számla megterhelés előtti állapotát, valamint megtéríti a Számlatulajdonos jogosnak minősített kártérítési követelését.

- 10.4. A Bank mentesül a fentiek szerinti kárviselési felelőssége alól, ha bizonyítja, hogy a Számlatulajdonos által előzetesen jóvá nem hagyott fizetési megbízással összefüggésben keletkezett kárt a fizető fél Számlatulajdonos csalárd módon eljárva okozta.
- 10.5. A Bank visszatéríti a kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás összegét, ha:
- a jóváhagyás időpontjában a Számlatulajdonos a fizetési megbízás összegét nem ismerte, és
  - a fizetési megbízás összege meghaladta azt az összeget, amely a fizető fél Számlatulajdonos részéről az adott helyzetben ésszerűen elvárható volt.
- 10.6. A fentiekben rögzített feltételek együttes fennállása tekintetében a bizonyítási kötelezettség kizárólag a fizető fél Számlatulajdonost terheli. A fizető fél Számlatulajdonos részéről a fizetési megbízás adott helyzetben ésszerűen elvárható összegének megítélése során a Bank a Számlatulajdonos ugyanazon kedvezményezett részére teljesített korábbi fizetési megbízásait, valamint a fizetési megbízás kezdeményezésének körülményeit veszi figyelembe. A Bank a visszatérítési igény elbírálása során a Számlatulajdonos által benyújtott, a vitatott fizetési megbízás kedvezményezettje által kiállított nyilatkozat alapján jár le, melynek tartalma kiterjed:
- A fizető fél Számlatulajdonos és a Szolgáltató/partner közötti megállapodásban rögzített fizetési gyakoriságra;
  - A Számlatulajdonos fizetési szokásaira,
  - A vitatott fizetési kötelezettség kiszámítása során a kedvezményezett által alkalmazott számítási módra/követelés elemekre (pl. fizetési hátralék, késedelmi kamat, stb.,.)
- 10.7. A fizető fél Számlatulajdonos visszatérítési felszólamlása során nem hivatkozhat az 10.5.a) pontjára abban az esetben, ha a fizetési megbízás teljesítésének alapfeltételét képező, egyben a kapcsolódó fizetési megbízások előzetes jóváhagyását szolgáló Felhatalmazó levélben a vitatott fizetési megbízás teljesítését megelőzően a Számlatulajdonos a teljesítés felső értékhatárát rögzítette. Ezen kívül nem hivatkozhat a visszafizetési feltételek 10.5.b) pontjára, ha a fizetési megbízás teljesítése a fizetési megbízásban rögzített követelés pénzneme és a megbízásban megadott terhelendő fizetési számla pénzneme különbözött, ezért a Bank a megbízás teljesítése napján aktuális Hirdetményben rögzített árfolyamot alkalmazta az átváltás során
- 10.8. A fizetési megbízás összege ismertnek minősül, ha a Számlatulajdonos a teljesítést megelőző öt munkanapon belül a Netbank rendszerbe belépett, vagy - a csoportos beszedésre vonatkozóan is - SMS szolgáltatással rendelkezik, és nem tiltotta le a csoportos beszedési megbízás teljesítését.
- 10.9. Nem tekinthető a Számlatulajdonos részéről nem ismertnek vagy az adott helyzetben ésszerűen elvárható összeget meghaladónak az olyan beszedés teljesítése, amely esetében a beszedett összeg a kedvezményezett és a Számlatulajdonos közötti hitel-, vagy kölcsönügyletből, támogatási szerződésből-, lízingszerződésből, vagy más hasonló jogviszonyból eredő tartozás megfizetésére szolgál
- 10.10. A fizető fél Számlatulajdonos továbbá nem jogosult a visszatérítésre ha az előzetes jóváhagyást közvetlenül a Banknak adta meg, és a fizetési megbízás benyújtására vonatkozó előzetes tájékoztatási kötelezettséget a Bank vagy a kedvezményezett a fizetési megbízás teljesítésének esedékességét megelőzően 28 (huszonnyolc) nappal teljesítette.

- 10.11. A nem lakossági vagy nem mikroállalkozó ügyfél nem élhet a visszatérítés jogával.
- 10.12. A kedvezményezett által vagy rajta keresztül kezdeményezett, és a fizető fél Számlatulajdonos által előzetesen jóváhagyott fizetési megbízás visszatérítésére vonatkozó igényét a Számlatulajdonos a terhelés napjától számított 56 (ötvenhat) napig érvényesítheti. A Bank a visszatérítés elbírálását csak akkor kezdi meg, ha a Bank a Számlatulajdonostól a visszatérítési igény jogosságát bizonyító, a Szolgáltató/Partner által kiállított, a Bank által előírt tartalmi követelményeknek megfelelő nyilatkozatot befogadta. A Bank a Számlatulajdonos visszatérítésre vonatkozó igényének benyújtásától számított 10 (tíz) munkanapon belül a fizetési megbízás összegét visszatéríti, vagy az igényt indoklással ellátva elutasítja. A visszatérítés elutasítása esetén a Bank egyidejűleg tájékoztatja a Számlatulajdonost a jogvita peren kívüli elintézésére rendelkezésre álló fórumokról.
- 10.13. Amennyiben a Számlatulajdonos a fizetési megbízáson hibás pénzforgalmi jelzőszámot tüntet fel, akkor ezen megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért a Bankot nem terheli felelősség. A Bank azonban köteles a Számlatulajdonos helytelen adatközlése miatt hibásan teljesített fizetési megbízás összegének visszaszerzése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítani.
- 10.14. A Számlatulajdonos által kezdeményezett, de a Bank által hibásan teljesített fizetési megbízásért a Bank felel kivéve, ha bizonyítja, hogy a fizetési megbízás összege a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójához már beérkezett. Ebben az esetben ugyanis a fizetési művelet hibás teljesítésének rendezéséért a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója felel. A kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatója haladéktalanul jóváírja a kedvezményezett fizetési számláján, illetve a kedvezményezett rendelkezésére bocsátja a fizetési megbízás összegét.
- 10.15. A Bank a fizetési megbízás nem teljesítése vagy hibás teljesítéséből adódó felelősségének fennállása esetén a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás összegét haladéktalanul visszatéríti a Számlatulajdonos részére, és a bankszámlát olyan állapotba hozza, mintha a hibásan teljesített fizetési megbízásra nem került volna sor. Ezen kívül a Számlatulajdonos kérésére – a fizetési megbízás nem teljesítéséért vagy hibás teljesítéséért való felelősség kérdésétől függetlenül – a nem teljesített vagy hibásan teljesített fizetési megbízás nyomon követése érdekében az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsít, valamint a szóban forgó fizetési megbízás nyomon követésének eredményéről a Számlatulajdonost tájékoztatja.
- 10.16. A Bank a Számlatulajdonos megbízásainak teljesítése érdekében jogosult más személy (teljesítési segéd) közreműködését igénybe venni. Az igénybe vett személyekért úgy felel, mintha a rábízott ügyet maga látta volna el. Ha azonban a közreműködő felelősségét jogszabály, vagy üzletszabályzat korlátozza, a Bank felelőssége a közreműködő felelősségéhez igazodik.
- 10.17. A Bank nem vállal felelősséget a telefaxon befogadott fizetési megbízások (átutalási megbízások), illetve a készpénzfelvételi utalványok valódiságáért, valamint a Számlatulajdonos által elindított, de a Bankhoz meg nem érkezett megbízásokért. Az ezekből származó kár, kizárólag a Számlatulajdonost terheli.
- 10.18. A Bank nem felel az olyan károkért, amelyek erőhatalom, bel- vagy külföldi hatósági rendelkezés, szükséges hatósági engedély megtagadása vagy késedelmes megadása folytán következett be.
- 10.19. A postai készpénzforgalomhoz kapcsolódó tételes bizonylatokra vonatkozóan a bank közvetítő szerepet végez, tehát a Posta Elszámoló Központtól érkező bizonylatokat felülvizsgálat nélkül továbbítja a Számlatulajdonos részére.

## **11. A forint pénzforgalmi számlákon bonyolított devizaforgalom szabályai**

### **11.1. Bejövő devizaösszegek jóváírása forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán**

- 11.1.1. A nemzetközi fizetési forgalomba a Bank a levelező bankja - a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt - közvetítésével kapcsolódik.
- 11.1.2. A Bank a számlán a hatályos pénzforgalmi jogszabályok előírásainak megfelelően, bármelyik jogcímen korlátozás nélkül teljesíthet jóváírást.
- 11.1.3. A Bank a pénzforgalmi számlák javára érkező devizaösszegeket mindenkor az aktuális Hirdetményben meghatározott árfolyamok alkalmazásával és értéknapal számolja el a Számlatulajdonossal.
- 11.1.4. Forint számlán történő jóváíráskor az átutalt összeg pénzneme eltér a fizetési megbízásban megjelölt pénzforgalmi számlának a devizanemétől, így a Bank automatikusan, konverziós tranzakcióként jóváírja az összeget az átutalásban megjelölt pénzforgalmi számlán.
- 11.1.5. A pontatlan vagy hiányos megbízás esetén a Bank a beérkezett összeget a megbízás pontosításáig függő számlán tartja. A függő számlán az összeg nem kamatozik. Az ebből eredő költségek és esetleges veszteségek a Számlatulajdonost terhelik.
- 11.1.6. A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláján történő jóváírás értéknapja nem lehet korábbi, mint a küldő bank által megadott terhelési nap, azaz a Bank nostro számláján történő jóváírás értéknapja, ez esetben a Számlatulajdonos számláján a fedezetbiztosítás napjával kerül jóváírásra az összeg.
- 11.1.7. Az átutalással bankszámlára érkező összegek forintban kerülnek jóváírásra a Számlatulajdonos megbízásban megjelölt pénzforgalmi számláján.

### **11.2. Kimenő deviza átutalások terhelése forintban nyilvántartott pénzforgalmi számlán**

- 11.2.1. A Számlatulajdonos a pénzforgalmi számlája terhére deviza átutalási megbízást a Bank által közzétett nyomtatványon nyújthat be.
- 11.2.2. A Bank azon devizanemben fogadja be az átutalást, amelyekben a valamely külföldi banknál a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. (levelező bank) nostro számlát vezet.
- 11.2.3. Pénzforgalmi számláról deviza átutalási megbízás csak honos fiókban adható be. Honos fiók, amelynél a Számlatulajdonos bankszámlája megnyitásra került.
- 11.2.4. A Bank az Ügyfél devizautalási megbízásait a Fizetési megbízások benyújtásának és teljesítésének rendjéről szóló Tájékoztatóban meghatározottak szerint teljesíti. Az napi feldolgozásra a tájékoztatóban közzétett időpontig beadott átutalási megbízásokat veszi át. Ezen időpont után benyújtott átutalási megbízásokat a Bank a következő napon érkezettnek tekinti.
- 11.2.5. A Bank a hatályban lévő szabályoknak megfelelően – kötelezettség elvállalása esetén – ragaszkodik ahhoz, hogy a fedezet biztosított legyen.
- 11.2.6. A Bank fedezetlen átutalás esetén részteljesítést nem végez. Ilyen esetben a Bank kéri az Ügyfél ismételt rendelkezését.

11.2.7. A Bank – a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. közvetítésével – a Számlatulajdonos megbízásait a hatályos hirdetményben meghatározott árfolyam alkalmazásával és értéknappal teljesíti.

11.2.8. Az Ügyfél által hiányosan vagy pontatlanul adott megbízásokért a Bank felelősséget nem vállal és az ezzel kapcsolatosan felmerülő költségekkel a Számlatulajdonos számláját megterheli.

## 12. Kamatok, jutalékok, költségek

12.1. A Bank a pénzforgalmi számlán történő jóváírás napjától kezdődően a számlán fennálló követelés után a megszűnést megelőző napig a Számlatulajdonosnak kamatot fizet, melyet a Számlatulajdonos külön rendelkezése nélkül havonta, minden hónap utolsó munkanapján ír jóvá.

12.2. A kamat mértéke a napi záróegyenleg függvényében kerül megállapításra, a Hirdetmény szerint.

A kamat az alábbi módon kerül kiszámításra:

$$\frac{\text{Pénzforgalmi számla napi záróegyenleg} \times \text{kamatmérték} (\%)}{365 \times 100}$$

12.3. A Bank számlavezetési tevékenységéért forgalmi jutalékot, díjat és költséget számít fel, és más szervek (pl. postai készpénzforgalom) által a Bank terhére felszámított tényleges költségeket a Számlatulajdonosra áthárítja.

12.4. A Számlatulajdonos pénzforgalmi számláinak vezetéséért, a pénzforgalom lebonyolításáért a tartozik forgalom után felszámítandó forgalmi jutalék számításának módja:

$$\frac{\text{Tartozik forgalom} \times \text{jutalék} (\text{‰})}{1.000}$$

12.5. A Bank a pénzforgalmi számlával kapcsolatos kamatok mértékéről, továbbá a jutalékokról, díjakról és költségekről az általa közzétett Hirdetményben ad tájékoztatást. A Bank a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, pénztártermeiben kifüggeszti és honlapján (www.mohacsitakarek.hu) elektronikus úton is elérhetővé teszi.

12.6. A Bank jogosult a nála pénzforgalmi számlán elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá a jutalék díj és költség mértékét egyoldalúan bármikor módosítani.

12.7. A Számlatulajdonos a Keretszerződés aláírásával felhatalmazza a Bankot arra, hogy a Bank a jutalékok és a díjak összegével pénzforgalmi számláját, illetve - amennyiben az nem nyújt kellő fedezetet – betétszámláját külön rendelkezése nélkül megterhelje.

12.8. Amennyiben – fedezethiány miatt – a Bank a pénzforgalmi számlát, illetve a betétszámlát nem tudja megterhelni, a késedelem idejére a Számlatulajdonos a Ptk. rendelkezései szerinti késedelmi kamatot köteles megfizetni.

12.9. A Bank jogosult a nála pénzforgalmi számlán elhelyezett összeg után járó kamat, továbbá jutalék díj és költség mértékét – a 3.2. pontban foglaltak szerint - egyoldalúan módosítani.

12.10. A Számlatulajdonos tudomásul veszi, hogy a Bank a hatályos adójogszabályok rendelkezései szerinti terheket (pl. kamatadó) az adójogszabályokban meghatározottak szerint levonja. A Bank az adott jogszabály(ok) alapján történő terhelésről a jelen ponton kívül más formában előzetesen nem értesíti a Számlatulajdonost.

### **13. A Bank titoktartási kötelezettsége**

- 13.1. A Bank köteles a Számlatulajdonos gazdasági helyzetéről, üzleti kapcsolatairól és terveiről tudomására jutott adatokat banktitokként kezelni, azokról harmadik személy részére – jogszabályokban meghatározott eseteket kivéve – csak a Számlatulajdonos meghatalmazása, illetve rendelkezésében meghatározott keretek között ad felvilágosítást.

### **14. A Számlatulajdonos tájékoztatása**

- 14.1. A Bank a Keretszerződés módosulásáról, a megbízási díjak, jutalékok mértékének, az egyes fizetési módoknál alkalmazott teljesítési határidőknek, egyes egyéb számlavezetési feltételeknek a változásáról a módosítás hatályba lépését megelőzően, Hirdetmény útján értesíti a Számlatulajdonost. A Bank a Hirdetményt az ügyfelek részére nyitva álló helyiségeiben, valamint a honlapján teszi közzé.
- 14.2. A Bank a Számlatulajdonosnak szóló írásbeli értesítéseket és okmányokat a Számlatulajdonos által e célra megadott címre köteles elküldeni.
- 14.3. A Bank – a jogszabályokban előírt kivételekkel – általában nem köteles a Számlatulajdonosnak szóló iratokat ajánlott tértivevényes, illetve értéküldeményként postára adni.
- 14.4. A Bank a Számlatulajdonos kérésére és költségére másolatot ad az általa küldött értesítésről.
- 14.5. A Bank a fizetési megbízások teljesítéséről, a Számlatulajdonos pénzforgalmi számlájának javára/terhére elszámolt fizetési művelet azonosítását lehetővé tevő hivatkozásokról, az esetleges kedvezményezett adatairól; a fizetési művelet fizetési megbízásban meghatározott devizanemben számított összegéről, tételesen a fizető fél által a Bank részére fizetendő valamennyi díjról, költségről vagy egyéb fizetési kötelezettségről, a Bank által a fizetési művelet teljesítése során alkalmazott átváltási árfolyamról és az átváltást megelőző összegről, a fizetési megbízás átvételének napjáról vagy a terhelés értéknapijáról értesíti a Számlatulajdonost.
- 14.6. A Számlatulajdonost a pénzforgalmi számla egyenlegének ezzel összefüggő változásáról utólag – elektronikus szolgáltatás igénybevétele esetén elektronikus úton, egyéb esetben a számlavezető kirendeltségen papír alapú ügyfélforgalmi értesítő átadásával havonta egy alkalommal – tájékoztatja.
- 14.7. A 14.6. pontban foglaltaktól eltérő módon, gyakorisággal vagy részletezéssel igényelt ügyfél tájékoztatásért a Bank a Hirdetmény szerinti díjat számítja fel.
- 14.8. A Számlatulajdonos a Bankot írásban köteles tájékoztatni a levelezési címe megváltozásáról. Ennek elmulasztásából eredő károkért a Bank nem vállal felelősséget.

### **15. Betétbiztosítás**

- 15.1. A Bank által kezelt valamennyi névre szóló betét a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló többször módosított 1996. évi CXII. törvényben (Hpt.) előírt mértékben vannak az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosítva.

- 15.2. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a költségvetési szerv, a tartósan száz százalékban állami tulajdonban lévő gazdasági társaság, az önkormányzat, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, valamint a magánnyugdíjpénztár, a befektetési alap, a Nyugdíjbiztosítási Alap és Egészségbiztosítási Alap, valamint ezek kezelő szervezetei, az egészségbiztosítási szerv és a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv, az elkülönített állami pénzalap, a pénzügyi intézmény, az MNB, befektetési vállalkozás, tőzsdetag, illetőleg árutőzsdei szolgáltató, kötelező vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi, befektető-védelmi alap, illetve a Pénztárak Garancia Alapja, a hitelintézet vezető állású személye, a hitelintézet választott könyvvizsgálója, továbbá a hitelintézetben legalább ötszázalékos tulajdoni hányaddal rendelkező személy és mindezen személyekkel közös háztartásban élő közeli hozzátartozói, az előző pontban említett személy minősített befolyásával működő gazdálkodó szervezet [Ptk. 685. § c) pontja] által elhelyezett, a kockázati tőketársaság és a kockázati tőkealap betéteire, valamint a felsoroltak külföldi megfelelőinek betéteire.
- 15.3. Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki továbbá az olyan betétekre, amelyekre a betétes a szerződés szerint, a szerződéskötés időpontjában elhelyezett azonos nagyságú és lekötési idejű betétekhez képest jelentősen magasabb kamatot vagy más vagyoni előnyt kap, valamint az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik, olyan betétre, amelyet nem euróban, vagy az Európai Unió, illetve a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet tagállamának törvényes fizetőeszközében helyeztek el.
- 15.4. A biztosított betétesek esetében az OBA a Betétes részére a befagyott betét tőke- és kamatösszegét személyenként és hitelintézetenként összevontan, legfeljebb a hatályos törvénynek az OBA tevékenységére vonatkozó részében meghatározott összegig fizeti ki kártalanításként. A betétbiztosítás és a kártalanítás további feltételeit a Hpt. 97.-107.§-iban foglaltak tartalmazzák.

## **16. Fizetési forgalom csődeljárás, felszámolási eljárás és adósságrendezési eljárás alatt**

- 16.1. Pénzforgalmi számla nyitására kötelezett a vele szemben folyó csődeljárás vagy felszámolási eljárás alatt csak egyetlen pénzforgalmi számlával rendelkezhet és fizetési forgalmát azon köteles lebonyolítani.
- 16.2. A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles legkésőbb a fizetési haladékot tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Banknak bejelenteni:
- azt az értékhatárt (keretösszeget), amelynek összegét meghaladó megbízások csak a csődeljárásban kirendelt vagyongazdálkodó ellenjegyzésével teljesíthetők
  - a vagyongazdálkodó hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását.
- 16.3. A „Csődtörvény”-ben meghatározott követelések érvényesítése érdekében a hatósági átutalás és az átutalási végzés megbízást a Bank a fizetési haladék tartama alatt is köteles befogadni és teljesíteni.
- 16.4. A Bank köteles a csődeljárás alatt álló Számlatulajdonossal szemben a fizetési haladék lejáratát követő naptól a csődeljárást megszüntető végzés közzétételéig, illetve a csődeljárást befejezetté nyilvánító végzés bemutatásáig terjedő időszakban benyújtott, értékhatárt meghaladó összegű beszedési megbízásokat – a hatósági átutalási megbízás és az átutalási végzés kivételével – teljesítés előtt megküldeni a vagyongazdálkodóknak ellenjegyzés céljából.

- 16.5. A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos esetében a fizetési haladék tartama alatt a Bank – a Számlatulajdonos által legkésőbb a fizetési haladékot tartalmazó végzés közzétételével egyidejűleg a Bank részére bejelentett fizetési megbízási értékhatárt meghaladó összegű – fizetési megbízást kizárólag a csődeljárásban kirendelt vagyonfelügyelő jóváhagyásával teljesít.
- 16.6. A csődeljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles a Banknak haladéktalanul bemutatni a fizetési haladék meghosszabbításáról rendelkező, illetve a csődeljárás befejezetté nyilvánító, vagy megszüntető jogerős bírósági végzést.
- 16.7. Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos a pénzügyi gondnok hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását legkésőbb az adósságrendezési eljárást megindító végzés közzétételét követő 8 (nyolc) napon belül köteles a saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető hitelintézetnek bejelenteni.
- 16.8. A Bank az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonossal, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szervvel (szervekkel) szemben az adósságrendezési eljárás tartama alatt benyújtott beszédési megbízásokat teljesítés előtt köteles ellenjegyzés céljából megküldeni a pénzügyi gondnoknak. A Bank a pénzforgalmi számla megterhelésére vonatkozó fizetési megbízást csak a pénzügyi gondnok ellenjegyzésével rendelkező megbízások alapján teljesít.
- 16.9. Az adósságrendezési eljárás alatt álló Számlatulajdonos köteles saját, valamint a felügyelete alatt működő költségvetési szerv(ek) pénzforgalmi számláját vezető pénzforgalmi szolgáltató részére haladéktalanul bemutatni az adósságrendezési eljárás megszüntetéséről szóló bírósági végzést.
- 16.10. Ideiglenes vagyonfelügyelő kirendelése esetén, az ideiglenes vagyonfelügyelő vonatkozó jogszabály szerinti tevékenységének megkezdésével egyidejűleg a Számlatulajdonos köteles a Banknak bejelenteni az ideiglenes vagyonfelügyelő hitelt érdemlő módon (közjegyző által) igazolt aláírását, aki a vonatkozó jogszabályban meghatározott hozzájárulását a fizetési megbízásra rávezetett, a jelen bekezdés szerint bejelentett aláírásával („ellenjegyeztem” szöveg feltüntetésével) gyakorolhatja.
- 16.11. A Bank a felszámolás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól csak a felszámolótól fogad el. A Bank a felszámolást elrendelő jogerős végzés közzétételét követő naptól a Számlatulajdonos nevét „felszámolás alatt”, illetve a pénzforgalmi számla elnevezését „f.a.” toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a felszámoló, illetőleg az – igazolt felszámolókat által bejelentett – aláírók a Számlatulajdonos „felszámolás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhetnek.
- 16.12. A Bank a végelszámolás alatt álló Számlatulajdonos pénzforgalmi számlája feletti rendelkezést a végelszámolás közzétételéről szóló értesítés Bank általi kézhezvételét követően csak a végelszámolótól, illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosulttól fogad el. A Bank a végelszámolás kezdő időpontjáról a jelen bekezdés szerinti értesülése időpontjában a pénzforgalmi számla elnevezését „v.a.” toldattal látja el. A pénzforgalmi számla felett a végelszámoló illetve az általa bejelentett rendelkezésre jogosult a Számlatulajdonos „végelszámolás alatt” toldattal ellátott neve megjelölésével rendelkezhet.

## 17. Vegyes rendelkezések

- 17.1. Az Ügyfél a számlavezetéssel, a számlát érintő pénzforgalom lebonyolításával (a fizetési megbízások teljesítésével), valamint a betétek kezelésével kapcsolatos mindennemű reklamációját szóban (személyesen, vagy telefonon) illetve írásban (postán, telefaxon és elektronikus levelezőrendszeren) teheti meg. A szóban tett bejelentés esetén a Bank munkatársai az azonnal orvosolható panaszok ügyében haladéktalanul intézkednek. Amennyiben az Ügyfél a bejelentésre kapott szóbeli választ nem fogadja el, vagy kifejezetten kéri annak írásos rögzítését, akkor a Bank azt írásban bejelentett reklamációként kezeli.
- 17.2. A reklamáció bejelentésének határideje a kérdéses tranzakciót feltüntető számlaértesítő keltétől számított 30 (harminc) nap. A reklamációt a Bank a birtokában lévő dokumentumok, bizonylatok alapján bírálja el.
- 17.3. Amennyiben a reklamáció a Bank saját hatáskörében elintézhető, a Bank 15 (tizenöt) napon belül értesíti az Ügyfelet a panaszával kapcsolatban hozott döntésről, valamint a megtett intézkedésekről. Ha a Banknak a panasz egyértelmű elbírálásához szüksége van a Számlatulajdonos birtokában lévő bármely dokumentum, bizonylat eredeti példányára, úgy a panasz elbírálásának kezdő napja az a banki munkanap, amikor az Ügyfél a Bank rendelkezésére bocsátotta, átadta a szükséges dokumentum(oka)t. Amennyiben a reklamáció elbírálása külső szerv (GIRO Zrt., MNB, Magyar Posta stb.) bevonását is igényli, akkor az Ügyfél tájékoztatására, illetve a panasszal kapcsolatos döntés meghozatalára további 15 (tizenöt) nap áll a Bank rendelkezésére.
- 17.4. A jogviták peren kívüli elintézésre a Számlatulajdonos békéltető testülethez fordulhat. A békéltető testület a Baranya Megyei Kereskedelmi és Iparkamara mellett működő független testület. A Baranya Megyei Békéltető Testület (Pécs-Baranyai Békéltető Testület. Pécs-Baranyai Kereskedelmi és Iparkamara. 7625 Pécs, Majorossy u. 36. Telefonszám: +36 72 507 150; [www.pbkik.hu](http://www.pbkik.hu)) a Magyar Kereskedelmi és Iparkamara honlapján, valamint a fogyasztóvédelemért felelős miniszter által vezetett minisztérium honlapján a Számlatulajdonos részére elérhető.
- 17.5.** A jelen Pénzforgalmi számla Általános Szerződési Feltételek 1.sz. módosítását a Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt. Igazgatósága 2009. november 10. napján tartott ülésén a 110/2009.(XI.10.) számú határozattal elfogadta, egységes szerkezetbe foglalta és 2009. november 1-től hatályba helyezte. Ezzel egyidejűleg a 22/2008.(XI.03.) számú Igazgatósági határozat hatályát veszti.

Mohács, 2009. október 15.

Mohácsi Takarékszövetkezet Bank Zrt.  
Igazgatósága